



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS PARA ELEVAR EL FLUJO DE
EFECTIVO EN LA MYPE ALAMA SAC, EN LA PROVINCIA CONSTITUCIONAL
DEL CALLAO, EN EL PERIODO 2011-2016”**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:

SIFUENTES MANAMU, MARIELA CRISTINA

ASESOR:

Dr. ESTEVES PAIRAZAMAN, AMBROCIO TEODORO

LINEA DE INVESTIGACION:

FINANZAS

LIMA – PERÚ

2017

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (ña)
 ...*Morales*... *Colina*... *Supac*... *Mamani*...
 cuyo título es: *Lección de las obras y tablas para el*
flujo de efectivo en la *Asociación* *de la* *Provincia*
constitución del *León* *en el periodo* *2011-2016*

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el
 estudiante, otorgándole el calificativo de: *12* (número) *Doce*
 (letras).

 Lugar y fecha... *12/07/18*


PRÉSIDENTE
DR. HAROLD GARCÍA


SECRETARIO
Donato Díaz Díaz


VOCAL
Harcelio Guzmán

Baborá	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
--------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------

DEDICATORIA

El presente estudio de investigación está dedicado principalmente a mi madre quien me apoyo a lo largo de toda mi vida y me ha inculcado la importancia de la lucha constante para realizar cualquier propósito que se tenga en la vida.

AGRADECIMIENTO

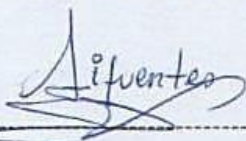
Principalmente mi mayor agradecimiento esta dirigido a Dios por guiar mis pasos en este camino tan hermoso que es la formación profesional, así mismo agradezco al profesor Ambrosio Estévez por su apoyo permanente, por la paciencia y capacidad profesional demostrada durante el proceso de este inolvidable semestre académico.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Mariela Cristina Sifuentes Manamú, declaro y doy fe bajo juramento que la presente investigación es de mi autoría y que no ha sido presentada previamente para conseguir algún grado académico o título profesional. Así mismo constato que se cumplió con el manual APA para las respectivas citas y referencias.

En tal efecto me responsabilizo ante cualquier falsedad, omisión de la información revelada en la presenta investigación, por ello obedeceré a lo dispuesto en el reglamento de la Universidad Cesar Vallejo.

Lima, 12 de Julio del 2018



Sifuentes Manamu, Mariela Cristina

DNI: 76532221

PRESENTACION

Señores miembros del jurado calificador:

En cumplimiento del reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada “GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS PARA ELEVAR EL FLUJO DE EFECTIVO EN LA MYPE ALAMA SAC, EN LA PROVINCIA CONSTITUCIONAL DEL CALLAO, EN EL PERIODO 2011-2016”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

Tiene como finalidad analizar la gestión de créditos y cobranzas que eleve significativamente el flujo de efectivo en la mype Alama sac, así mismo mostrar como al mejorar e implementar nuevas políticas de créditos y cobranzas permitan asegurar el cobro efectivo de las ventas y con ello provocar un resultado favorable en el capital de trabajo o activo circulante , con lo cual la entidad no necesitara de un financiamiento adicional para poder desarrollar sus actividades de operación puesto que la empresa ya podrá recuperar su cartera de clientes a la fecha programada.

INDICE

Página de jurado.....	II
Dedicatoria	III
Agradecimiento	IV
Declaración de autenticidad	V
Presentación	VI
Índice.....	VII
Resumen	XI
Abstract	XII
CAPITULO I: INTRODUCCIÓN	
1.1 Realidad problemática.....	13
1.2 Trabajos previos.....	15
1.3 Teorías relacionadas al tema	18
1.3.1. Marco Teórico Gestión de créditos y cobranzas	
1.3.1.1 Definición de gestión de créditos y cobranzas	19
1.3.1.2. Políticas de crédito	20
1.3.1.3. Delimitación crediticia o fijación del tope de crediticio	21
1.3.1.4. Estimación del tope crediticio	21
1.3.1.5. Conformidades previas al superar el tope crediticio	22
1.3.1.6 Tiempo de crédito o periodo de crédito.....	22
1.3.1.7. La política de cobranza	23
1.3.1.8. Términos de pago.....	23
1.3.1.9. Cobranza efectiva.....	24
1.3.1.10. Cinco requisitos que debe cumplir un deudor para analizarlo	29
1.3.1.11. Modelos para trabajar en un área de créditos y cobranzas.....	31
1.3.1.12. Estimación de reportes... ..	32
1.3.2. Variable dependiente: Flujo de efectivo	33
1.3.2.1. Concepto.....	33
1.3.2.2. Objetivos.....	34
1.3.2.3. Importancia	35
1.3.2.4. Clasificación del flujo de efectivo	36

1.3.2.5.	Presentación del estado de flujode efectivo.....	40
1.3.2.6.	Ratios financieros... ..	41
1.4.	Formulación del problema	47
1.4.1.	Problema general	47
1.4.2.	Problemas Específicos... ..	47
1.5	Justificación de la investigación.....	47
1.6	Hipótesis.....	48
1.6.1.	Hipótesis general	48
1.6.2.	Hipótesis específicas.....	48
1.7	Objetivos... ..	48
1.7.1.	General	49
1.7.2.	Específicos.....	49
1.8.	Marco Conceptual	43
II.	MÉTODO.....	49
2.1.1	Diseño de investigación.....	49
2.1.2.	Tipo de investigación.....	49
2.1.3.	Nivel de investigación.....	50
2.2.	Variable, operacionalización	50
2.3.	Población y muestra.....	50
2.3.1.	La población	50
2.3.2.	La muestra	50
2.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	50
2.4.1.	Técnicas de recolección de datos... ..	50
2.4.2	Instrumento	51
2.4.3.	Validez.....	51
2.4.4.	La confiabilidad.....	52
2.5.	Métodos de análisis de datos... ..	53
2.6.	Aspectos éticos.....	54
III.	RESULTADOS.....	
3.1.	Análisis de confiabilidad del instrumento	55
3.1.1.	Variable N° 1: Gestion de créditos y cobranzas.....	55
3.1.2.	Variable n° 2: Flujo de efectivo	56
3.1.3.	Validación General	56

3.2.	Resultados de tablas de Frecuenciapor Ítems	57
3.2.1.	Variable N° 1: Gestión de créditos y cobranzas, análisis descriptivos.....	57
3.2.2.	Variable N° 2: Flujo de efectivo, análisis descriptivos... ..	69
3.4.	Prueba Chi Cuadrado.....	81
3.5.	Tablas Cruzadas.....	86
IV.	DISCUSION	88
V.	CONCLUSION	90
VI.	RECOMENDACIONES	91
VIII.	REFERENCIAS	92
	ANEXOS	95
	Anexo 01 Matriz de consistencia	95
	Anexo 02 Operacionalizacion de variables... ..	96
	Anexo 03 Estado de situación financiera año 2011-2012	97
	Anexo 04 Estado de Resultado año 2011-2012	98
	Anexo 05 Estado de situación financiera año 2013-2014	99
	Anexo 06 Estado de Resultado año 2013-2014	100
	Anexo 07 Estado de situación financiera año 2015-2016	101
	Anexo 08 Estado de Resultado año 2015-2016	102
	Anexo 09 Reporte de ventas 2011	103
	Anexo 10 Reporte de ventas 2012	104
	Anexo 11 Reporte de ventas 2013	105
	Anexo 12.Reporte de ventas 2014	106
	Anexo 13 Reporte de ventas 2015	107
	Anexo 14 Reporte de ventas 2016	108
	Anexo 15: CUENTAS PENDIENTES DE COBRO AL CIERRE 2011.....	109
	Anexo 16: CUENTAS PENDIENTES DE COBRO AL CIERRE 2012.....	109
	Anexo 17: CUENTAS PENDIENTES DE COBRO AL CIERRE 2013.....	110
	Anexo 18: CUENTAS PENDIENTES DE COBRO AL CIERRE 2014.....	110
	Anexo 19: CUENTAS PENDIENTES DE COBRO AL CIERRE 2015.....	111
	Anexo 20: CUENTAS PENDIENTES DE COBRO AL CIERRE 2016.....	111
	Anexo 21: VALIDACION DE INSTRUMENTO.....	112
	Anexo 22: BASE DE DATOS.....	121

RESUMEN

En nuestro país, la gran mayoría de empresas considera la gestión de créditos y cobranzas como uno de los principales asuntos a tratar para la administración de una organización, debido a que esto repercute favorablemente en los resultados económicos y financieros; es por esto que la administración de créditos y cobranzas es indispensable al momento de realizar mejoras o cambios en la organización ya que sin lugar a duda una excelente gestión asegura el retorno del capital invertido.

Este trabajo de investigación se desarrolló durante 08 meses considerándose 2 semestres académicos desde el semestre 2017-II al 2018-I, se empleó el programa estadístico IBM SPSS 20 para desarrollar el análisis estadístico de la información recolectada en la empresa Alama Sac, y para determinar el nivel de confiabilidad que tiene el instrumento aplicado en la presente investigación.

El tipo de investigación utilizada es aplicada fundamental de nivel descriptivo, dado que la intención fue detallar un inconveniente visto y de igual modo saber la correspondencia que existe entre ambas variables de estudio. El instrumento empleado en la presente investigación es lista de chequeo, en la cual se desarrollaron 12 preguntas por cada variable.

Finalmente, después de que la hipótesis general y las específicas fueran aceptadas por el respectivo asesor, la principal conclusión a la que se llegó es que tenemos la posibilidad de asegurar que la administración de créditos y cobranzas eleva el flujo de efectivo de la mype Alama sac en la Provincia Constitucional del Callao, en el periodo 2011 al 2016.

Palabras clave: créditos, financiero, capital.

ABSTRACT

In our country, the management of credits and collections became one of the fundamental issues in the administration of an organization, because this has a favorable effect on economic and financial results; that's why the administration of credits and collections is essential when making improvements or changes in the organization because without a doubt an excellent management ensures the return of the capital invested.

This research work was carried out in the academic semester 2017-II for semester 2018-I, lasted for 8 months, the statistical software IBM SPSS 20 was used to perform the statistical analysis of the information collected in the company Alama Sac, and to measure the reliability of the instrument.

The type of research It used the fundamental technology of descriptive level, since the intention was detailed as seen inconvenience and also to know the correspondence that exists between both variables of study. The instrument used in the present investigation is the checklist, in which 12 questions were developed for each variable.

Finally, after the general hypothesis and the specifications accepted by the respective advisor, the main conclusion is that we have the possibility of ensuring the administration of credits and collections. in the Constitutional Province of Callao, in the period 2011 to 2016.

Keywords:credits, financial, capital

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En el contexto internacional según un estudio que llevó a cabo Iberiform Sociedad del Grupo de crédito y Caución (2014) señala que en España se ha incrementado la presencia de usuarios morosos, esto suponen un compromiso considerable para las pequeñas empresas que impulsan en el avance de su economía. El período medio en el pago de facturas pasó a ser 124 días, lo que se entiende como el doble de la media Europea (57 días). Más de la mitad de las compañías españolas no respeta los vencimientos de pago de las facturas y se demoran en la liquidación de las mismas, por esto estas entidades son un problema potencial para el avance de estas pequeñas empresas que sobreviven de sus ventas. Iberiform señala que la demora de los pagos de estas entidades morosas es a causa de la disminución del crecimiento de la actividad o el enfriamiento de la economía, en estos momentos es donde las empresas buscan un sustitutivo de los créditos bancarios por el que optan en prolongar los pagos de sus facturas.

Una compañía puede llevar a cabo ventas óptimas, sobrepasar a su competencia si está dispuesta a proporcionar sus bienes o servicios sin tomar en consideración lineamientos que permitan el retorno del dinero invertido, al fin y al cabo, créditos de esa naturaleza tienen la posibilidad de finalizar con esa compañía, sino tiene las gestiones correctas. Por esto, es básico que un área de Crédito o los responsables de las ventas al crédito en la situación de una micro y pequeña empresa estén preparados para conducir tácticamente estos puntos, desde que se desarrolla un análisis de los datos del cliente hasta la cancelación de la factura.

En el ámbito de las finanzas predomina el valor de determinar acertadas reglas crediticias y de cobro enlazadas de manera inherente a los fines de la empresa, programados en su planeación estratégica organizacional. Los beneficios que se obtienen de las facturas pendientes de cobro en la parte de activo recae en el fondo de maniobra o capital operativo. De ello podemos determinar que la cartera de clientes significa en gran parte, el primordial punto a tratar para la gestión de

los gastos e ingresos de la manera más adecuada con el fin de obtener resultados económicos favorables para la organización.

En el contexto nacional para las pequeñas compañías en la mayor parte de las situaciones estas entidades piensan que lo más relevante a desarrollar en una compañía para conseguir utilidades es la de vender la cantidad más grande posible. Por otro lado, menosprecian uno de los elementos más indispensables para hacer efectivo las ventas que es el cobro de la misma. Lo que sin lugar a dudas perjudica de manera directa a la caja utilizable para las actividades operativas en la organización, así como en el pago de sus obligaciones financieras.

Brachfield (2009) Señala que compañías que lograron desarrollar un destacable triunfo entorno a su publicidad y que consiguieron un incremento en sus ventas muestran a menudo facturas incobrables o el problema con el cobro los impulsa a desistir con la empresa. Es decir, que por problemas de cobranzas la empresa decida liquidarse, por lo que no cuenta con dinero suficiente para seguir desarrollando sus actividades operativas diarias. Normalmente este problema se desarrolla a causa de que las entidades no toman como tema principal la gestión de las políticas crediticias y de cobros (p.15).

La administración óptima de los cobros da como resultado para las compañías un recurrente y abundante flujo de tesorería, dinero que puede invertirse y por consiguiente no obliga a realizar una financiación externa. Por lo que permite un ahorro destacable de intereses financieros.

En el ámbito local Alama sac, es una empresa que se dedica a los servicios de arenado y pintado de estructuras metálicas, fabricación de tolvas, alquiler de montacargas y compresores. Es una de las empresas con mayor trayectoria del Perú especializada en el servicios de tratamiento, renovación y limpieza de superficies metálicas, la empresa realiza órdenes de compra indicando la formas de pago, pero no aplican las políticas establecidas muy aparte de que estas no son claras y requieren de una mejora , por ello es que existen muchas deficiencias dentro del proceso del crédito y cobranzas, así mismo la existencia de un personal para la facturación y cobranza , el cual desarrolla diversas funciones como la liquidación de las ventas y todo lo que representa el control de la misma, atención

al cliente esto evidencia un mal seguimiento oportuno de la cartera de clientes, lo que sin duda no permite un retorno del capital de trabajo invertido lo cual afecta a diversas áreas de la empresa como por ejemplo el área de logística ya que no pueden realizar un abastecimiento normal de los materiales necesarios para los servicios de arenado y pintado.

De aquí parte la causa del tema principal en este trabajo de investigación, existen empresas que, si consideran como un tema fundamental para obtener resultados favorables la gestión crediticia y cobro, normalmente esto sucede en las empresas grandes ya que cuentan con áreas bien estructuradas y un presupuesto adecuado para cada gestión, por otra parte, son las mypes que sufren con el tema de clientes morosos lo que resulta muy perjudicial para su desarrollo. Según la superintendencia de Banca y Seguros (2015) señala que en nuestro país cada año se incrementan el número de clientes morosos el cual denota el claro problema que se desarrolla en cada empresa, el no enfocar como uno de los temas de mayor importancia a la administración de los créditos y cobranzas.

Por lo expuesto se considera importante el desarrollo del presente trabajo de investigación debido a que en la mayoría de los casos el quiebre de una empresa es a causa de la falta de efectivo, el cual le permita realizar sus actividades operativas normales. Esto sin lugar a dudas representa un problema ocasionado por una mala gestión de los créditos y cobros.

1.2. Trabajos Previos

Para desarrollar la presente investigación se utilizaron los siguientes antecedentes con relación al título presente:

En el contexto Nacional

Gonzalez (2017) "Gestión de créditos y cobranzas para elevar la liquidez de la empresa de análisis clínicos BERMANLAB S.A.C., Trujillo, 2016.", desarrollada en la Universidad Privada del Norte para optar el título de Contador Público, Cuyo objetivo es Determinar la gestión de créditos y cobranzas para elevar la liquidez de la empresa de análisis clínicos BERMANLAB S.A.C., Trujillo, 2016. El tipo de investigación es aplicativa fundamental, nivel de investigación descriptiva, diseño

de investigación no experimental de corte transversal. El investigador concluye que al mejorar e implantar nuevas políticas crediticias y de cobro en la empresa se logra incrementar la utilidad de la empresa, así como la liquidez, esto a su vez permite el funcionamiento eficiente de la entidad. Se llegaron a dichos resultados comparando los estados financieros con créditos y sin créditos para el año 2015 y 2016 respectivamente.

En el contexto Internacional

Lozano (2016) “Diseño manual políticas de créditos y cobranzas para mejorar liquidez QUIMICA S.A,2017”, desarrollada en la Universidad de Guayaquil, para optar el título de Contador Público autorizado, cuyo objetivo es diseñar un manual de políticas de créditos y cobranzas para mejorar la liquidez de QUIMICA S.A, tipo de investigación explicativa, la población estuvo conformada por la misma empresa Quimica s.a. El investigador concluye que una buena administración del capital de trabajo pasa por una buena gestión de las políticas de credito, pues éstas son un instrumento valioso en la medida que se mantengan en niveles adecuados que maximicen la liquidez y la rentabilidad por reducción de la morosidad.

González y Vera (2013) en su tesis titulada , “Incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la empresa hierros san felix s.a”, periodo 2011,desarrollada en la Universidad Nacional Experimental de Guayana de la ciudad Guayana, para optar el título de Contador Público, cuyo objetivo es la evaluación de la incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad, así como también el describir los procedimientos administrativos, los factores internos y externos y la determinación del efecto financiero sobre la gestión de las cuentas por cobrar. El tipo de investigación de campo, y el nivel de investigación es descriptiva. La población de la investigación estuvo conformada por cinco personas de la empresa Hierros San Félix C.A. las cuales están directamente relacionadas con el departamento de ventas y cobranzas. Las investigadoras concluyen que la implantación de un manual de normas que maneje el área responsable, así como las áreas que se relacionan para un

correcto uso de los procedimientos y técnicas contribuyen favorablemente en los resultados económicos de la empresa puesto que permite recuperar el capital de trabajo invertido y a su vez realizar mayor inversión del activo circulante lo que sin duda genera un mejor provecho del activo circulante de la empresa.

Vera (2011) en su tesis titulada “Gestión de crédito y cobranzas para prevenir y recuperar la cartera vencida del banco pichincha de la ciudad de Guayaquil en el período 2011”. Desarrollada en la Universidad Internacional del Ecuador. Realizó una investigación del tipo aplicada, Nivel descriptiva, el investigador citado, empleo la técnica de la observación directa, encuesta y entrevista. Concluye que: al normar adecuados procedimientos de cobranza que sean utilizados como modelos para el desarrollo de las actividades de todos los trabajadores que laboran en la oficina provoca un efecto positivo en tal sentido ayuda a mejorar el rendimiento laboral como también el económico y ello se puede observar en los estados financieros.

En el contexto Local

✓ Uceda (2014) en su tesis titulada “Las políticas de ventas al credito y su influencia en la morosidad de los clientes de la empresa Import Yomar E.I.R.L. en la ciudad de lima periodo 2013, desarrollada en la Universidad Privada Antenor Orrego para optar el título de Contador Público, cuyo objetivo determinar si las políticas de ventas al crédito influyen en la morosidad de los clientes en la Empresa Import ExportYomar E.I.R.L. en la ciudad de Lima en el periodo 2013. El tipo de investigación descriptiva, diseño de investigación no experimental, nivel descriptivo, Población y muestra de acuerdo al método de investigación bibliográfica y documental no es aplicable, instrumento de investigación fueron fichas bibliográficas y guías de análisis documental. El autor concluye que las políticas de ventas al crédito si influyen en la morosidad de los clientes de la empresa Import ExportYomar E.I.R.L. del año 2013, según evaluación y análisis a una muestra de 100 clientes, se determinó que la morosidad, es a consecuencia

del incumplimiento de los requisitos normados en las tres políticas de créditos establecidas por la empresa.

✓ Armijo (2016) en su tesis titulada Influencia del control en el departamento de créditos y cobranzas de la empresa Chemical Mining S.A Lima – 2015, desarrollada en la Universidad Católica los Angeles Chimbote para optar el título de Contador Público, cuyo objetivo es Diseñar un sistema de organización contable para mejorar la estructura económico y financiera de la empresa Medica San Luisa SAC. El tipo de investigación descriptiva, diseño de investigación no experimental, nivel descriptivo, Población y muestra de acuerdo al método de investigación bibliográfica y documental no es aplicable, instrumento de investigación fueron fichas bibliográficas y guías de análisis documental. El autor concluye que la existencia de un control interno en el área de créditos y cobranzas tendrá un rol importante en las empresas, contar con un buen sistema de control interno en las organizaciones, se ha incrementado en los últimos años, debido a lo practico que resulta al medir la eficiencia y productividad al momento de establecerlos; en especial si se centra en las actividades principales que ellas realizan, ya que de ello dependerá mantenerse en el mercado.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Marco Teórico: Gestión de créditos y cobranzas

Reyes (2007) menciona que en la crisis de los créditos hipotecarios de este nuevo siglo fue originada por numerosos componentes, uno de ellos fue exactamente la forma en que dieron los créditos los bancos a los usuarios para la compra de casas en USA, los catalogados créditos subprime. Estos créditos poseían un alto compromiso porque los acreditados solamente podían realizar los pagos la mensualidad del crédito, en el año 1990 se incrementaron las tasas de interés lo cual fue el detonador para que la cantidad considerable de acreditados dejaran de realizar los pagos de la mensualidad de su crédito. En consecuencia, los bancos aumentaron la cartera de usuarios vencidos por la carencia de pagos, la quiebra de instituciones financieras, como la situación de los bancos, las empresas de

seguros, y otras instituciones financieras disminuyeron sus capital como resultado del incumplimiento de los usuarios en sus pagos y se multiplicó el número de instituciones en inconvenientes, primero en USA y más adelante en los años 1994 al 1997 en numerosos países del orbe.

Asimismo Reyes (2007) comenta que las causas de esta crisis se evidenciaron por la falta de precaución en el establecimiento de otorgamiento de créditos. El otorgamiento de créditos provoca que una compañía aumente sustancialmente sus ventas, porque los clientes se animan en comprar en mayor cantidad ya que existe la posibilidad de realizar pagos en pequeñas cantidades en el transcurso de un tiempo extenso. Es por esto que el crédito es una estrategia de venta aplicada normalmente en todas las empresas ya que permite elevar el nivel de sus ventas, y cuando esto se desarrolla las empresas aumentan las adquisiciones que realizan a otras entidades tanto de materias primas como de servicios los cuales son indispensables para el normal desarrollo de sus actividades operativas, pago de servicios diferentes, pago de impuestos, etc. Asimismo, el crédito es un factor muy importante para mejorar con la economía de un país.

1.3.1.1. Definición de gestión de créditos y cobranzas

Es administrar los procedimientos necesarios para conceder y dar seguimiento a los créditos, con el fin de medir el porcentaje de morosidad y reducirla, y por consiguiente lograr los resultados económicos esperados (Hernández, 2013, p.15).

Los lineamientos de créditos y cobranzas en las organizaciones conforman una parte de los instrumentos más efectivos para incrementar los capitales, nos permite equilibrar los flujos financieros convenientes para la gestión de un negocio, por esto se sabe que mientras más competentes seamos en la gestión del crédito y de las cobranzas los resultados van a ser los esperados.

Las técnicas de crédito son las pautas que usa una compañía para elegir eficientemente a los merecedores del crédito, de la misma manera se puede saber que usuarios y la cantidad de dinero a conceder.

Una política eficaz de la administración de crédito se debe tener en cuenta al momento de aplicarla. Puesto que de esta forma se puede lograr obtener mayor clientela, así como provocar riesgos perjudiciales de pago.

Las aplicaciones eficaces de estas reglas de crédito en una compañía pueden lograr resultados óptimos, para ello se deben considerar reglas de créditos y cobros para aceptar a los mejores clientes.

1.3.1.2. Políticas de crédito

Es una lista de técnicas importantes para determinar si a un cliente se le puede conceder un crédito y por cuánto tiempo, solo si cumple con los requisitos establecidos. (Hernández, 2013, p.30).

Por ello es importante que la entidad cuente con fuentes de información fiables, y reglas de evaluación, puesto que estas tácticas hacen posible una eficaz administración de los créditos y cobranzas.

Los lineamientos de crédito son la base que usa el administrador de una organización para realizar la anotación de los créditos concedidos. Un administrador que proporciona ventas al crédito sin tomar en consideración políticas o procedimientos de crédito genera perjuicios muy altos para la empresa.

En base a los anterior, se entiende que es esencial la fijación de lineamientos de créditos en todas las organizaciones, puesto que conforman las normas que conducen las limitaciones en las que se basan las entidades para conceder un crédito comercial a sus clientes, a favor de lograr una verificación más eficaz acerca de los que liquidan sus obligaciones financieras puntualmente.

Para realizar un apropiado control de la cartera de clientes en una organización, es esencial fijar lineamientos de créditos y cobranzas que mejoren el capital de trabajo aportado.

1.3.1.3. *Delimitación crediticia o fijación del tope crediticio*

Según Ettinger (2000) señala que uno de los lineamientos a considerar para un óptimo otorgamiento de crédito, es que los clientes tienen que contar con una delimitación de crédito, el cual se interpreta de la siguiente manera:

Quiere decir que a cada cliente se le tiene que asignar un tope crediticio que debe ser analizado con mucho cuidado, actualizado y corregido, en un contexto perfecto, con periodicidad máxima de una vez en el año. El tope crediticio para un cliente específico no debe ser fijo, porque se encuentra predispuesto a modificaciones en cualquier oportunidad de acuerdo a situaciones que se presenten tanto dentro de la empresa como en el entorno de mercado.

En esta situación debe pactarse un tope crediticio para los clientes recientes, primero se debe realizar la evaluación crediticia indicada en el texto anterior, si el cliente sobrepasa el límite crediticio fijado el encargado del departamento de créditos debe realizar un análisis exhaustivo de las condiciones del cliente a fin de verificar si se puede incrementar su límite de crédito.

De ser el caso que el postulante al crédito no puede mostrar una posición financiera admisible o estable, en tal sentido se debe solicitar la cancelación del producto por adelantado.

1.3.1.4. *Estimación del tope crediticio*

Gajo y Serra (2009) señalan que el término crediticio debería analizarse cuidadosamente por un asesor financiero, un profesional preparado para tal situación, de ser el caso de pequeñas empresas que carece de dirección de finanzas, además en las empresas grandes el término de crédito debe ser verificado por el asesor de finanzas en conjunto con el responsable de la cartera del cliente.

El informe debe estar argumentado, de manera tal que se obtenga información sustancial que permita con prontitud ser tomada y analizada por la organización con la finalidad de tomar decisiones óptimas. El análisis debe basarse al menos

en el control crediticio, con la verificación constante de los del tiempo crediticio dado a los usuarios del servicio, y comportamiento de pago en lapso de los dos últimos semestres.

1.3.1.5. Conformidades previas al superar el tope crediticio

Gajo y Serra (2009) señalan que no resulta apropiado para la organización aprobar un límite de crédito sin antes tener el permiso de la dirección encargada. La organización debe proponer una persona responsable especialmente para el área que implante un límite de crédito para cada usuario y cómo administrar las distinciones en las operaciones a diario. Si el usuario del servicio al crédito sobrepasa el límite de crédito se debe restringir cualquier pedido que intente realizar. Dicho impedimento se debe conservar hasta que pueda cumplir con el pago de crédito dado.

1.3.1.6. Tiempo de crédito o periodo de crédito

Ettinger (2000) señala que los días de crédito totales se pueden dividir de la siguiente manera:

a) Lapso crediticio acordado

El lapso crediticio acordado mide el tiempo en la que será recuperado el crédito otorgado al cliente. Esto es distinto a comparación de un país a otro y de un mercado a otro, esto dependerá de la habilidad de la persona encargada de negociar las cláusulas de contrato y las que espere la organización idónea y apropiada.

b) Días de crédito vencido

Los días de crédito se producen cuando existen créditos no pagados en la fecha propuesta o pactada.

En el caso de que existen facturas vencidas y los puntos acordados con el cliente no ha sido considerado. Las causas a menudo podrían haberse generado por prácticas dentro de la organización, los cuales, dan como resultado que el cliente pague fuera de plazo o no lo haga.

De lo explicado anteriormente: El lapso crediticio acordado indica la eficiencia al pactar límites crediticios. Los créditos vencidos indican la eficiencia en el cumplimiento de los límites crediticios pactados.

1.3.1.7. La política de cobranza

Molina (2005) nos indica que las políticas de cobro son los lineamientos que toda organización debe considerar para realizar el cobro de sus facturas cuando éstas lleguen a su vencimiento. Así mismo son las pautas que la organización utiliza con el fin de recobrar sus cuentas por cobrar en estado de vencidas o vigentes. Es esencial plantearlas tomando en cuenta los problemas relacionados con el entorno empresarial como el mercado, la clase de clientes y el plan estratégico económico que tiene cada organización.

1.3.1.8. Términos de pago

Ettinger (2000) señala que el tiempo para la cancelación concedida al comprador debe fijarse lo más mínimo posible, preferible un mes desde el momento en que se emite la emisión del comprobante de pago.

La organización debe disponer de un método para comunicarse con los clientes deudores. La indicada rutina debe encontrarse acreditado, y debe contener los siguientes:

- a) En qué momento y como se deben cortar los envíos de bienes o prestación de servicio.
- b) Medios de cobranzas como cartas, recordatorios enviados desde correo de manera permanente antes de las fechas de vencimiento de la facturas.
- c) Gastos por financiamiento o intereses siempre y cuando el cliente no haya considerado las políticas de la entidad.
- d) Contactos personales,
- e) Todos los responsables del departamento de créditos deben involucrarse.
- f) Antes de tomar una cuenta por cobrar como incobrable se debe realizar acciones legales con el fin de no perder el capital invertido.

- g) Para que se de una óptima política crediticia, la venta no debe tomarse como finalizada hasta que el cliente haya cumplido con el pago de su deuda.

1.3.1.9. Cobranza efectiva

Molina (2005) señala que para una excelente gestión de cobro se deben considerar los siguientes puntos como:

- a) Conducta con respecto a la administración que desarrolla y a la entidad que representa.

Mostrar actitudes eficaces no solamente hacia el trabajo del mismo modo en la entidad y/o funciones que desarrolle.

- b) Organización Interna hacia el trabajo

Para realizar una óptima gestión se deben considerar los siguientes puntos esenciales como todo los datos referentes a la empresa, de las actividades comerciales que desarrolla y su habilidad de trabajar organizadamente, esto evidentemente hace visible la posibilidad de realizar una cuenta por cobrar efectiva.

1.3.1.10. *Cinco requisitos que debe cumplir un deudor para analizarlo.*

Molina (2005) señala que para comenzar el evaluador debe tomar con mucha importancia el análisis del deudor, en el cual se debe seguir ciertas pautas que a continuación las presentaremos las preguntas:

- ¿El deudor tiene la intención de pagar?
- ¿El deudor tiene la posibilidad de pagar?
- ¿El deudor está enterado de que debe pagar?
- ¿El deudor es una persona responsable?
- ¿El deudor tiene algún motivo para incumplir con el pago?

Cuando el análisis llegue a su conclusión el personal de cobranza tiene como ventaja la información, por ejemplo: El deudor cumple con los siguientes requisitos:

- a) Se ha presentado un problema en el producto o servicio brindado o algún error del proveedor que motivo un disgusto en la operación comercial (motivo considerado para el no pago)
- b) Se presentó un problema originado por algún tercero en el momento de la operación comercial con el cliente y se manifestó una equivocación en el servicio que motivo el no pago por iniciativa del cliente (motivo considerado para el no pago).
- c) El deudor tiene posibilidad en el cumplimiento de pago, pero en esta situación obvia el pago o se olvida adrede del pago. Con el propósito de financiarse aprovechándose del proveedor (morosidad adrede)
- d) El deudor no tiene posibilidad en el cumplimiento de pago, pero en esta situación no tiene motivación para cumplir con el pago, porque se habla de un cliente con historial inadecuado para cumplir los pagos (morosidad en el historial y adrede)
- e) El deudor no tiene posibilidad en el cumplimiento de pago a la factura, pero en esta situación tiene motivación para cumplir con el pago, en cuanto tenga dinero disponible será lo primero que cancelara (morosidad involuntaria y momentánea)
- f) El deudor realizó la operación de compra con la intención de no pagar la factura, considerándose esta situación como un acto de mala fe premeditado, preparado y adrede (morosidad premeditada y estudiada)
- g) El deudor se caracteriza por su desorden organizacional, pero el área encargada de hacer los pagos, los realiza eficientemente (morosidad por desorden organizacional)
- h) Los morosos premeditados; tiene posibilidad en el cumplimiento de pago, pero en esta situación obvia el pago o se olvida adrede del pago, considerándose esta situación como un acto de mala fe premeditado, preparado y adrede, lo único que buscan es financiarse aprovechándose del proveedor.

- i) Los que al final cumplen con el pago (a última hora pagan). En este grupo se incluye a los morosos premeditados que ponen trabas en la cancelación de la factura Con el propósito de financiarse gratuita aprovechándose del proveedor.
- j) Los morosos que estudian la forma de no cumplir con el pago y nunca cumplen con el pago (pueden cumplir siempre y cuando ejerzan una coacción adecuada)
- k) Los deudores involuntarios, en esta situación tiene motivación para cumplir con el pago y en cuanto puedan lo cancelaran, en esta parte están los clientes que tienen voluntad de pago y son responsables, pero no tienen la posibilidad de cumplimiento, Estos morosos en cuanto tenga dinero disponible será lo primero que cancelara. Los deudores que tienen esta voluntad, se les da ventajas de tiempo para cumplir con el pago y no se vean afectados con los intereses.
- l) Los deudores con desorden organizacional, que tiene posibilidad en el cumplimiento de pago a la factura, no tienen conocimiento o información exacta de lo que deben, pero son conscientes de que tienen que cumplir con su responsabilidad, pero su organización no los ayuda por el desorden que se presenta que limita la conclusión de esta operación.
- m) Los deudores despreocupados: Ellos se caracterizan por que no tienen la mas mínima voluntad de informarse de su deuda, no les interesa la forma de organización de su negocio, existe despreocupación total.

1.3.1.11 Modelos para trabajar en un área de créditos y cobranzas

Molina (2005) señala que en esta parte se encuentran los ejemplos de actividades e información de utilidad para llevar adecuadamente un control y comprender los motivos o momentos que dañan el área de créditos y cobranzas, se debe saber lo siguiente:

- a) Premeditarse para aplicar o crear una política de créditos para el cliente

- b) Invertir en las capacitaciones para los vendedores para que puedan ser adiestrados en el cumplimiento adecuado de sus funciones y lograr un trabajo eficiente y de calidad, concientizándolos para que comprendan que lo primordial para crecer es atención al cliente. Realizar un adecuado uso de los documentos en las operaciones, cuidando los detalles en el llenado de las facturas y entre otros documentos
- c) Emplear cartas/avisos. La comunicación debe ser rápida envío y recepción para evitar problemas y contratiempos en las operaciones cotidianas.
- d) Evitar los descuentos en efectivo por la prontitud de pago, esto debe ser acordado o permitido por la gerencia.
- e) Disminuir y estandarizar el número de las condiciones del pago, que sean claras y precisas para su entendimiento.
- f) Premeditarse en llevar un control de todas las notas de créditos puedan incorporarse al sistema para llevar un control adecuado y que no repercuta de forma negativa a la hora de sacar los reportes e información para la gerencia.
- g) Emitir un reporte y premeditarse que los créditos por facturas con vencimiento y días de crédito sean verificados en las reuniones que realicen la gerencia y ventas.
- h) Plantear que exista una forma de pago electrónico y bancarizado para poder justificar las transacciones comerciales.
- i) Plantear los pagos por débito directo de clientes
- j) Lograr un vínculo con el departamento de pagos de los clientes para asegurar el pago (el vendedor debe tener coordinación con el contacto)
- k) Aplicar el monitoreo de las notas de crédito, que deben estar registradas con sus respectivos motivos por los que fueron ingresados al sistema y no olvidarse de la factura referente para esta operación con las notas de crédito, y así poder tener un control y estar preparados para cualquier contingencia que pueda manifestarse en el tiempo y poder resolverla adecuadamente.

- l) En el caso de aplicar descuentos en efectivo, deben asegurarse de emitir los montos correctos para que no exista errores en la factura ni descoordinaciones futuras.
- m) Cerciórese de que las cuentas por cobrar de los clientes forman parte de la estrategia del bonus para incrementar las ventas-la venta se realiza hasta que el cliente logre cancelar el total de la factura y que no existan inconvenientes.
- n) En el caso que los clientes con un bonus por volumen- vincular el bonus con la información de pagos.

1.3.1.12. Emisión de Reportes

Molina (2005) menciona que la información que tiene el reporte debe ser clara y precisa. La persona que analice la información vea los detalles de esta y pueda tomar las decisiones adecuadas para las operaciones.

- ✓ Los días de crédito por unidad/división/medio de ventas/potenciales clientes/vendedor. Los cuales pretenden que la información se adecuada y detallada para la localización de los documentos.
- ✓ Los días de crédito estipulados (Contar los días de crédito con y sin facturas vencidas para proseguir con el análisis de la situación de la factura y los días de crédito planteados.
- ✓ Presente el beneficio que se lograría si los clientes cumplen en pagar en los días de vencimiento.
- ✓ Facturas con vencimiento por unidad/división/medio de ventas / potenciales clientes/vendedor.
- ✓ Facturas con vencimiento separadas por fase de tiempo (monto y porcentaje del total de cuentas por cobrar).

1.32. Variable: Flujo de efectivo

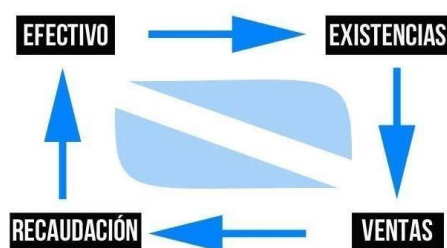
1.3.2.1. Concepto

El estado de flujo de efectivo se define de la siguiente manera:

Núñez (2003) define al flujo de efectivo como un estado financiero que demuestra los cambios producidos en el efectivo y sus equivalentes de efectivo en un tiempo

establecido. En él se muestra el efectivo que ha sido formado y aprovechado en las actividades de producción, de inversión y financiamiento de la empresa.

Uno de los estados financieros más difíciles de elaborar es el flujo de efectivo ya que requiere de mayor conocimiento sobre la contabilidad de la organización para poder desarrollarla. Este estado es elemental para desarrollar el análisis financiero de la empresa.



Nuñez, E. (2003)

1.3.2.2. Objetivos

Estupiñan (1995) señala que el principal objetivo de la Nic 7 es:

Solicita obligatoriamente información sobre las variaciones históricas desarrolladas en los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo de una organización a través de un estado de flujos de efectivo en el que los flujos de fondo se dividen según que procedan de actividades de producción, de inversión y de financiamiento.

Se mencionarán a continuación otros objetivos del estado de flujo de efectivo:

- Determinar la capacidad que tiene la organización para formar flujos de efectivos positivos.
- Facilitar información adecuada a la administración, con la finalidad que la compañía pueda tomar decisiones que permitan estimar y

renovar sus políticas de contabilidad y aportar con el desarrollo normal de la organización.

- Suministrar información financiera a la gerencia, de tal forma que les proporcione innovar sus políticas de operación, de inversión y financiación.
- Evaluar en que se ha estado utilizando el efectivo disponible, que en consecuencia será el resultado de la descapitalización de la organización.
- Presentar la relación que se genera en la utilidad neta y las variaciones de los saldos de efectivo. Los saldos pueden reducirse no importa si existe o no utilidad neta positiva o contrariamente.
- Emitir un reporte de los flujos de efectivo anteriores para suministrar los flujos de efectivo futuros.

Se puede concluir que el estado de flujo de efectivo se realiza con el propósito de informar los cambios dados en el efectivo, a causa de las actividades productivas de la entidad, como la adquisición y venta de activos no circulantes, la obtención de obligaciones financieras mayores a un año incluyendo las operaciones que promuevan las variaciones en el efectivo, teniendo como fin tomar las mejores decisiones del ámbito.

1.3.2.3. Importancia

Opazo (1999) señala que uno de los beneficios de elaborar el flujo de efectivo en una organización es cuando se utiliza en conjunto con el resto de los estados financieros, puesto que aporta información necesaria a los usuarios para analizar las variaciones que se produjeron en los activos netos de una organización.

Existe mayor peso en la toma de decisiones operativas, inversión y financiación, por causa de la información que suministra el estado de flujo de efectivo. Esto a su vez se deduce que es un instrumento eficiente del efectivo.

Tomando como un ejemplo, Para precisar en las consecuencias que resultan del manejo operacional de la empresa, representan aspectos importantes para la toma de decisiones, porque ninguna empresa puede estar a la deriva para ello es importante tener información trascendente sobre cómo está la empresa tanto por dentro como por fuera, tomando como puntos relevantes la solidez financiera, lo cual da indicios que la empresa es rentable y tuvo un manejo adecuado, si resulta todo lo contrario es necesario evaluar la empresa para ello es necesario que los involucrados se reúnan y planifiquen nuevas estrategias de mejora.

Se puede analizar toda esta situación, tomando en cuenta las inversiones, el análisis financiero que analizara si se puede invertir en otras actividades para poder crecer como empresa y tener más sucursales, no solo a nivel nacional también internacional, fomentando un ambiente seguro para las inversiones de los socios, en el caso hubiere un excedente del capital para iniciar las inversiones. En la medida que se realice un análisis exhaustivo que pueda dar luz verde para realizar todo lo planificado.

1.3.2.4. Clasificación de los flujos en efectivo

Flores (2010) señala que la NIC 7 (Norma Internacional de Contabilidad), se clasifica en tres tipos de actividades:

Actividades de explotación, de inversión y financiación, a continuación, la explicación de que se trata cada una de ellas.

a) Actividades de explotación

Las actividades de explotación deben referirse a la razón de ser de la empresa, su objetivo primordial es que se desarrolle un negocio rentable, para que el negocio siga su rumbo, crezca económicamente y en

dimensiones, así poder reinvertir el dinero de las ganancias que permite que el negocio supere las expectativas.

La circulación del dinero en efectivo que son consecuencia de las operaciones de la empresa son determinantes para saber si la empresa a generado ganancias o pérdidas, si ha cumplido las metas o superado las expectativas.

- ✓ Cobros que resultan de las operaciones primordiales de la empresa tales como compra y venta de mercadería, entre otros.
- ✓ Cobros que resultan de las operaciones de otro tipo de ingresos
- ✓ El cumplimiento de las obligaciones del giro del negocio necesarios para desarrollar las operaciones de la empresa, tales como la mercadería y los servicios
- ✓ El cumplimiento de las obligaciones referentes a los seguros ya sea del personal, vehicular o del patrimonio necesarios para cubrir los siniestros que se puedan presentar en el tiempo.
- ✓ El cumplimiento de las obligaciones que tienen que ver con los impuestos sobre las ganancias.
- ✓ Cobros y pagos originados por contratos de intermediación laboral.

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

MÉTODO DIRECTO

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro de clientes	XXX.XX
Pagos a proveedores y personal	(XXX.XX)
Efectivo generado por las operaciones	XXX.XX
Intereses pagados	(XX.XX)
Impuesto sobre las ganancias pagados	<u>(XX.XX)</u>
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	XX.XX

Fuente: Norma Internacional de Contabilidad No. 7 Estados de Flujo de Efectivo

Para la forma indirecta es diferente el modelo en que se presenta las actividades, estas se inician de la siguiente manera.

**FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
MÉTODO INDIRECTO**

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Ganancia antes de impuesto	XXX.XX
Ajustes por:	
Depreciaciones	XX.XX
Provisión para cuentas incobrables	XX.XX
Perdidas de Cambio	<u>XX.XX</u>
Ganancia ordinaria antes de cambios en el capital de trabajo	XX.XX
Incremento en deudores comerciales y otros	(XX.XX)
Disminución en inventarios	XX.XX
Disminución en acreedores comerciales	(XX.XX)
Efectivo generado por las operaciones	<u>XX.XX</u>
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	XX.XX

Fuente: Norma Internacional de Contabilidad No. 7 Estados de Flujo de Efectivo

b) Actividades de inversión.

La representación de las actividades de inversión debe ser de forma ordenada y clara, estas son el reflejo y seguimiento de los pagos y cobros que se hicieron en las operaciones a corto o mediano plazo, la cual es de vital importancia ya que con ello se puede invertir adecuadamente. Dejémosnos guiar por los siguientes ejemplos:

- ✓ El cumplimiento de las obligaciones por la compra de bienes inmovilizados tales como los elementos del patrimonio, que se utilizan para el uso de la empresa, que no está destinada para la venta, además de los activos no corrientes
- ✓ Ingresos por la venta de elementos del pasivo.
- ✓ El cumplimiento de las obligaciones para adquirir herramientas que tienen que ver en los negocios ejecutados en conjunto.
- ✓ El cumplimiento de las obligaciones con los pagos anticipados y los préstamos a empresas vinculadas

- ✓ Ingresos originados los pagos anticipados y los préstamos a empresas vinculadas
- ✓ El cumplimiento de las obligaciones con las empresas que permiten tener contratos con un plazo definido, no se debe tomar en cuenta los tratados que se hacen con un propósito comercial cotidiano o cuando resulten ser operaciones de financiación
- ✓ Ingresos por las operaciones con las empresas que permiten tener contratos con un plazo definido, no se debe tomar en cuenta los tratados que se hacen con un propósito comercial cotidiano o cuando resulten ser operaciones de financiación
- ✓ Adquisición de inmueble maquinaria y equipo
- ✓ Otorgamiento de prestamos
- ✓ Inversiones como acciones, bonos y pagares

Para la forma en que se presenta las actividades se inician de la siguiente manera.

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Adquisición de la subsidiaria	(XX.XX)
Dividendos cobrados	XX.XX
Adquisición de propiedad, planta y equipo	(XX.XX)
Cobros por venta de equipos	XX.XX
Intereses cobrados	XX.XX
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	(XX.XX)

Fuente: Norma Internacional de Contabilidad No. 7 Estados de Flujo de Efectivo

c) Actividades de financiación.

La representación de las actividades de financiación debe ser de forma ordenada y clara, es de beneficio lograr presentar una planificación a futuro con visión prudente de los hecho o acontecimiento que pueden ocurrir y ser lo más asertivo posible para afrontar todas las responsabilidades que la empresa tiene para seguir operando con total tranquilidad. Dejémonos guiar por los siguientes ejemplos:

Los ingresos por éstas actividades lo constituyen:

- ✓ Los ingresos que tienen su origen por la transmisión de acciones o herramientas de capital.
- ✓ El cumplimiento de las obligaciones hacia los dueños de la empresa por el hecho de reinvertir en las acciones.
- ✓ Ingresos originados por las operaciones con préstamos, bonos, aspecto hipotecario entre otras operaciones con la finalidad de ser tomados como fondos corrientes o no corrientes
- ✓ Reposición de los fondos tomados en préstamo con cierta determinación de tiempo
- ✓ El cumplimiento de las obligaciones por los arrendamientos para la disminución de las obligaciones pendientes con los bancos con los temas de arrendamiento

1.3.2.5. Presentación del estado de flujo de efectivo

Según Opazo (1999) señala que la muestra adecuada del estado de flujo de efectivo, con la finalidad de informar, debe contener las tres actividades analizadas líneas arriba tales como: actividades de explotación, actividades de inversión y actividades de financiamientos necesarios para asegurar el cumplimiento de las operaciones en un tiempo real. Se debe utilizar el siguiente método.

a) Método Directo

En este método se presenta el flujo de efectivo por tipos de ingresos y egresos en términos brutos, así tener mayor diferencia entre esta información.

b) Método indirecto

En este método se presenta como lo más relevante las pérdidas y ganancias en términos netos, en esta parte se tiene la posibilidad de

subsanan algunas operaciones para obtener una información con más claridad los pagos con demora o postergación, las operaciones que se hicieron en el pasado y son arrastradas hacia el futuro de las actividades u operaciones distribuidas como de inversión o financiamiento.

En conclusión, para recalcar que método es de mejor utilización se debe saber la diferencia que existe entre ellos, para ellos se recomienda el método directo el cual posibilita la estimulación o cambios en el flujo de efectivo, a diferencia del otro método indirecto no lo tiene.

1.3.2.6. Ratios financieros

En el aspecto económico de la empresa, el uso de ratios financieros resulta ser muy valioso puesto que son indicadores que generan una importante fuente de información respecto a la rentabilidad del negocio, los cuales nos permiten saber si las actividades son adecuadas para generar utilidad. El análisis del comportamiento de la organización en términos económicos que resultan de mucho interés para la toma de decisiones de los Gerente y demás personal que tiene que ver con dirigir la empresa.

Entre las ratios necesarias para la presente investigación se presentan a continuación:

i. Ratio de liquidez

El ratio de liquidez es un indicador más de la capacidad que un negocio tiene para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo. (Gitman y Zutter, 2012, p, 72).

$$\text{Ratio de liquidez o razón circulante} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

ii. Periodo Promedio de Cobro

También conocido como antigüedad de promedio de las cuentas por cobrar, es útil para la evaluación si se realiza adecuadamente las políticas de crédito y cobro. (Gitman y Zutter, 2012, p, 76).

Periodo promedio de cobro		=	Cuentas por cobrar
			Ventas Diarias Promedio
			Cuentas por cobrar
			Ventas Anuales / 365

iii. Ratio de rotación de cobro

Éste índice es útil porque permite evaluar la política de créditos y cobranzas empleadas, además refleja la velocidad en la recuperación de los créditos concedidos. (Gitman y Zutter, 2012, p, 77).

Ventas al crédito / Cuentas por cobrar comerciales

iv. Ratio rotación de cuentas por cobrar

Este indicador mide la cantidad de veces que se cobran las cuentas por cobrar durante el periodo en análisis. (Gitman y Zutter, 2012, p, 77).

$$\text{Rotación de las Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas Anuales al Crédito}}{\text{Cuentas por Cobrar}} = \text{veces}$$

v. Capital de trabajo

Es lo que le queda la firma después de pagar sus deudas inmediatas, es la diferencia entre los Activos Corrientes menos Pasivos Corrientes; algo así como el dinero que le queda para poder operar en el día a día. (Gitman y Zutter, 2012, p, 78).

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACT. CORRIENTE} - \text{PAS. CORRIENTE}$$

vi. Razón corriente

La razón corriente indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo. (Gitman y Zutter, 2012, p, 78).

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

vii. Prueba ácida

La prueba ácida es uno de los indicadores financieros utilizados para medir la liquidez de una empresa, para medir su capacidad de pago, y para hacer el respectivo análisis financiero. (Gitman y Zutter, 2012, p, 78).

$$\text{Prueba ácida} = \left| \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}} \right| \times 100$$

1.4. Formulación del problema

1.4.1. Problema General

¿Cómo la gestión de créditos y cobranzas permite elevar el flujo de efectivo en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016?

1.4.2. Problemas Específicos

- ✓ ¿Cómo el flujo de efectivo se eleva; teniendo como las políticas de créditos en la Mype Alama sac, año 2011-2016?
- ✓ ¿Cómo la gestión de créditos y cobranzas permite elevar las actividades de operación en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016?

- ✓ ¿Cómo las políticas de cobranzas permite elevar el flujo de efectivo en la Mype Alama sac, periodo 2014-2016?

1.5. *Justificación de la investigación*

Realizar una gestión de créditos y cobranzas en una mype permitirá que se desarrollen diversos beneficios, puesto que se podrá enfocar las gestiones erradas al momento de realizar los créditos y cobros. Después de realizar una gestión de créditos y cobranzas se obtendrán mejoras en las operaciones diarias, así como el aumento de la liquidez de la organización.

Justificación Teórica

Según Hernández (2013) los lineamientos de créditos y cobranzas en las organizaciones conforman una parte de los instrumentos más efectivos para incrementar los capitales, nos permite equilibrar los flujos financieros convenientes para la gestión de un negocio, por esto se sabe que mientras más competentes seamos en la gestión del crédito y de las cobranzas los resultados van a ser los esperados.

Justificación metodológica

Para recuperar el capital de trabajo en el momento planificado es indispensable aplicar y utilizar los lineamientos pactados en la entidad como el registro de cuentas por cobrar en el sistema utilizado en la entidad, el seguimiento constante de las cuentas por cobrar para realizar el procedimiento de cobro a la fecha de vencimiento en el sistema.

El aporte de este proyecto es aportar a los micros y pequeños empresarios la información necesaria para realizar una gestión de créditos y cobranzas, con el propósito de llevar una gestión adecuado de sus ventas.

1.6. *Hipótesis*

1.6.1. *Hipótesis General*

La gestión de créditos y cobranzas eleva significativamente; el flujo de efectivo en la Mype Alama sac. Año 2011-2016.

Ho: La Gestión de créditos y cobranzas no permite elevar el flujo de efectivo en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016.

1.6.2. *Hipótesis Específicas:*

- ✓ El flujo de efectivo se eleva; teniendo como base las políticas de créditos en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016.
- ✓ La gestión de créditos y cobranzas eleva significativamente; las actividades de operación en la Mype Alama sac ,periodo 2011-2016.
- ✓ Las políticas de cobranzas eleva significativamente; el flujo de efectivo en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016?

1.7. *Objetivos*

1.7.1. *Objetivo General*

Analizar la gestión de créditos y cobranzas que eleve significativamente; el flujo de efectivo en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016.

1.7.2. *Objetivos Específicos*

- ✓ Analizar el flujo de efectivo para elevarlo; teniendo como base las políticas de créditos en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016.
- ✓ Describir la gestión de créditos y cobranzas que permita elevar significativamente; las actividades de operacion en la Mype Alama sac , periodo 2011-2016.

- ✓ Evaluar las políticas de cobranzas que permita elevar significativamente; el flujo de efectivo en la Mype Alama sac, periodo 2014-2016?

II. MÉTODO

2.1.1. Diseño de investigación

El diseño de investigación es no experimental, de corte longitudinal.

2.1.2. Tipo de investigación:

Para llevar a cabo la presente investigación se consideró la investigación aplicada.

2.1.3. Nivel de investigación

El nivel de investigación utilizado es descriptivo

2.2. Operacionalización de variables: (*Ver anexo 2*)

2.3. . Población y muestra

- Población

Está formado por los documentos financieros y operativos de los años 2011 al 2016 de la mype Alama sac.

2.3.3. Muestra

Está formado por el reporte de las ventas y el estado de flujo de efectivo de los años 2011 al 2016 de la mype Alama sac.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

2.4.1. La técnica

La técnica para la presente investigación es análisis documental.

2.4.2. Instrumento de recolección de datos

El instrumento utilizado en la presente investigación es lista de chequeo.

2.4.3. Validez

La validez del instrumento de investigación se obtuvo a través de juicio de expertos.

Tabla 1 Validación de expertos

<i>Expertos</i>	<i>Opinión</i>
<i>Mg. Mirna Villacorta Sandoval</i>	Aplicable
<i>CCP. Natividad Orihuela Ríos</i>	Aplicable
<i>Jaime Mendiburu Rojas</i>	Aplicable

Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento

Ítems	J1	J2	J3	S	IA	V
P1	si	si	si	3	1	100%
P2	si	si	si	3	1	100%
P3	si	si	si	3	1	100%
P4	si	si	si	3	1	100%
P5	si	si	si	3	1	100%
P6	si	si	si	3	1	100%
P7	si	si	si	3	1	100%
P8	si	si	si	3	1	100%
P9	si	si	si	3	1	100%
P10	si	si	si	3	1	100%
P11	si	si	si	3	1	100%
P12	si	si	si	3	1	100%
P13	si	si	si	3	1	100%

P14	si	si	si	3	1	100%
P15	si	si	si	3	1	100%
P16	si	si	si	3	1	100%
P17	si	si	si	3	1	100%
P18	si	si	si	3	1	100%
P19	si	si	si	3	1	100%
P20	si	si	si	3	1	100%
P21	si	si	si	3	1	100%
P22	si	si	si	3	1	100%
P23	si	si	si	3	1	100%
P24	si	si	si	3	1	100%
Promedio						100%
IA Índice de aceptabilidad		Nota. J1,J2,J3 Jueces		V Validez		

Interpretación: En esta investigación se utilizó la validez por juicio de experto, el resultado que nos arroja es que el instrumento es aplicable y cumple con coherencia, pertinencia y claridad.

2.4.4. Confiabilidad

Para realizar la medición de la confiabilidad del instrumento de investigación se utilizo el Coeficiente Alfa de Cronbach, diseñado por J.L. Cronbach.

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

K : El número de ítems
Si^2: Sumatoria de Varianzas de los Items
ST^2 : Varianza de la suma de los Items
α : Coeficiente de Alfa de Cronbach

Fuente: Fidel Arauco

Debemos recordar que mientras más cerca del extremo 1 se encuentre el resultado mayor será la fiabilidad del instrumento, se debe tomar el siguiente criterio para analizar los resultados:

Coefficiente de Alfa > ,9 es excelente.

Coefficiente de Alfa > ,8 es bueno.

Coefficiente de Alfa > ,7 es aceptable.

Coefficiente de Alfa > ,6 es cuestionable.

Coefficiente de Alfa > ,5 es pobre.

Coefficiente de Alfa > ,5 es inaceptable.

2.5. Aspectos éticos

Criterios	Características éticas del criterio
Confidencialidad	Se asegura la protección de la identidad de la institución y las personas que participen como informantes de la investigación.
Objetividad	El análisis de la situación encontradas se basaran en criterios, técnicas e imparciales
Originalidad	Se citaran las fuentes bibliográficas de la información mostrada, a fin de demostrar la inexistencia del plagio intelectual
Veracidad	La información mostrada será verdadera, cuidando la confidencialidad de esta.

Fuente: Esteves, A

III. RESULTADOS

3.1. Análisis de confiabilidad del instrumento

3.1.1 Variable N°1: Gestión de créditos y cobranzas

Tabla N° 2

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	6	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	6	100,0

Tabla N°3

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de	
Cronbach	N de elementos
,907	12

Interpretación:

Al aplicar el análisis de confiabilidad de los 12 ítems de nuestra lista de chequeo el resultado es de 0,907, el cual es mayor al valor acordado de estudio, lo que significa que el instrumento tiene un alto índice de aceptación.

3.1.2 Variable N° 2: Flujo de efectivo

Tabla N°4

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	6	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	6	100,0

Tabla N°5

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,910	12

Interpretación:

Al aplicar el análisis de confiabilidad de los 12 ítems de nuestra lista de chequeo el resultado es de 0,910, el cual es mayor al valor acordado de estudio, lo que significa que el instrumento tiene un alto índice de aceptación.

3.1.3 Alfa General

Tabla N° Estadística de fiabilidad

Tabla N°6

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	6	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	6	100,0

Tabla N°7

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,954	24

Fuente: Lista chequeo

Interpretación:

Por acuerdo se consideró que para asegurar la fiabilidad de la escala, el valor del Alfa de Cronbach fuese mayor o igual a 0.8. En el presente estudio se puede observar, que la muestra extraída es confiable, puesto que la prueba de confiabilidad de alfa de Cronbach, el cual asciende a 0. 954.

3.2 Resultados de tabla de frecuencia por ítems

3.2.1. Variable N° 1: Gestión de créditos y cobranzas

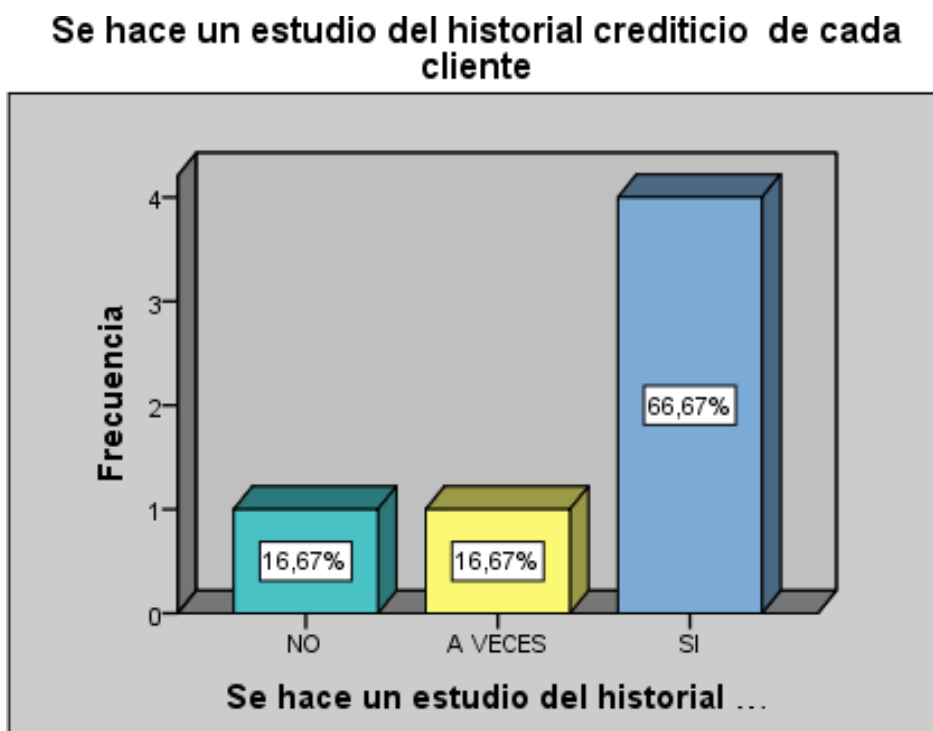
Pregunta: *Se realiza un estudio del historial crediticio de cada cliente antes de otorgar un crédito.*

Tabla N°8

Se realiza un estudio del historial crediticio de cada cliente antes de otorgar un crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	A VECES	1	16,7	16,7	33,3
	SI	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N°1



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a los documentos revisados de los 6 años el 66,67% indica que la empresa si hace un estudio del historial crediticio de cada cliente antes de otorgarle un crédito. Por otra parte, el 16,67 % indica que la empresa a veces hace un estudio del historial crediticio de cada cliente antes de otorgarle un crédito, y el 16,67% indica que no.

Pregunta: *Se realiza el seguimiento de los días de crédito de cada cliente.*

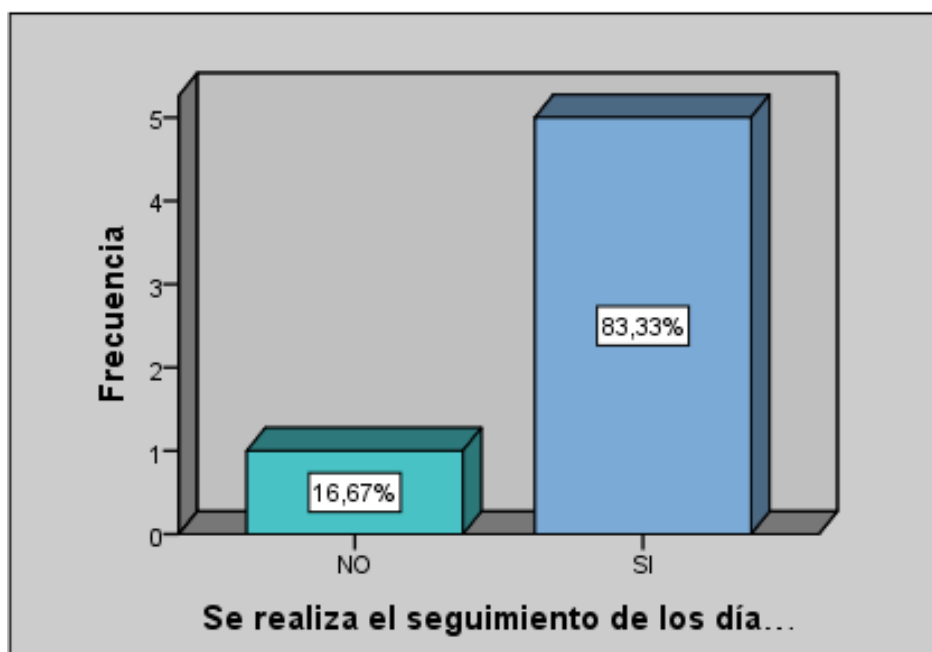
Tabla N°9

Se realiza el seguimiento de los días de crédito de cada cliente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	SI	5	83,3	83,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 2

Se realiza el seguimiento de los días de crédito de cada cliente.



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a los documentos revisados de los 6 años el 83,33% indica que la empresa realiza el seguimiento de los días de crédito de cada cliente, por otra parte, el 16,67 % indica que la empresa no realiza el seguimiento de los días de crédito de cada cliente.

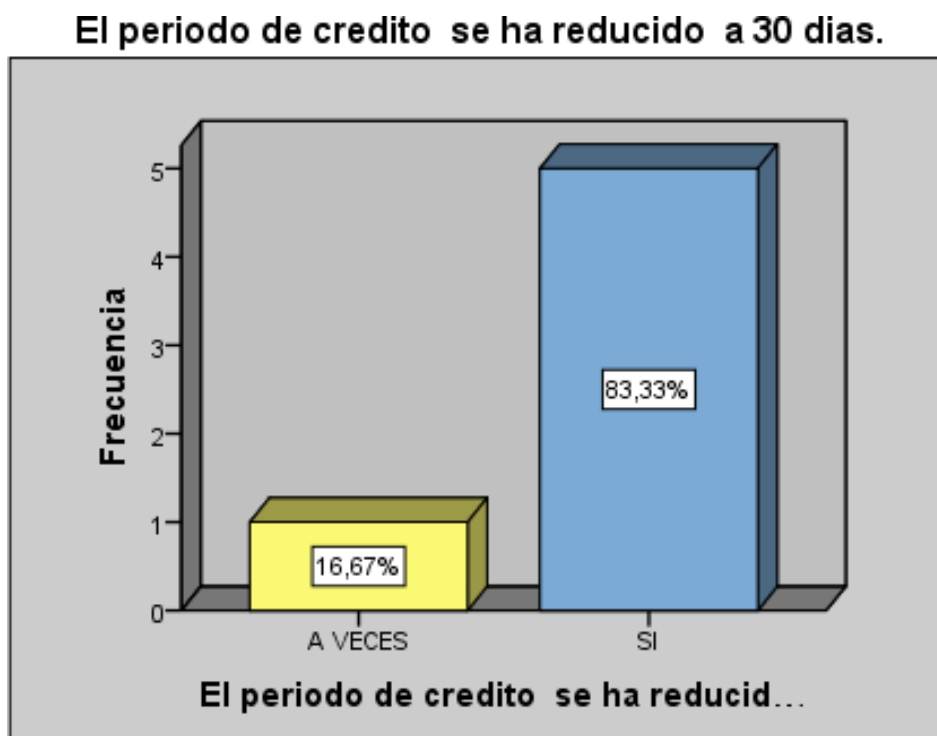
Pregunta: *El periodo de crédito se ha reducido a 30 días.*

Tabla N°10

El periodo de crédito se ha reducido a 30 días.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	1	16,7	16,7	16,7
	SI	5	83,3	83,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 3



Fuente: *Lista Chequeo*

Interpretación: De acuerdo a los documentos revisados de los 6 años el 83,33% indica que el periodo de crédito se ha reducido a 30 días. Por otra parte, el 16,67% indica que a veces el periodo de crédito se reduce a 30 días.

Pregunta: *La empresa evalúa el periodo de crédito máximo trimestralmente.*

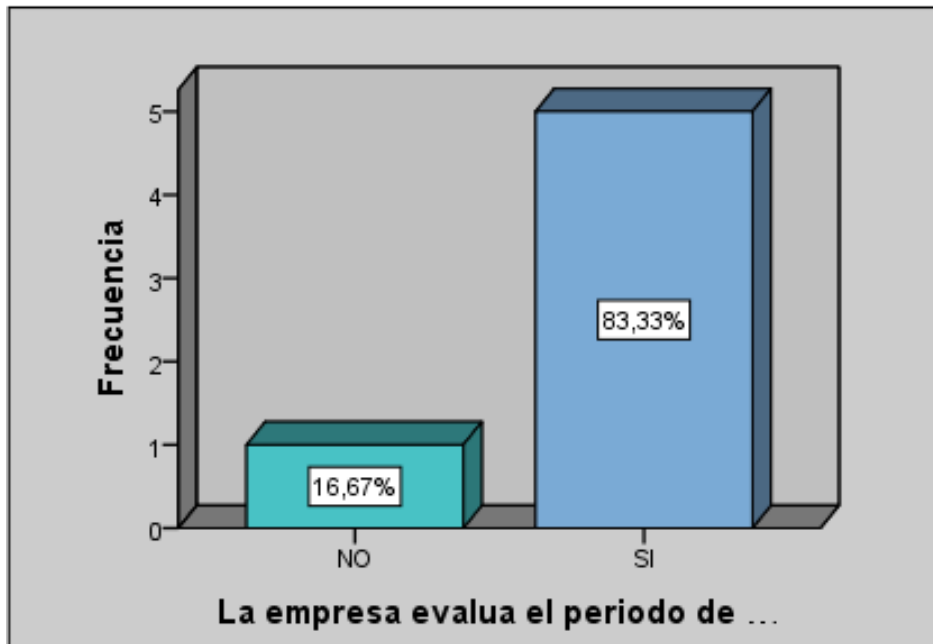
Tabla N°11

La empresa evalúa el periodo de crédito máximo trimestralmente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	SI	5	83,3	83,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 4

La empresa evalúa el periodo de crédito máximo trimestralmente.



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada de los 6 años, el 83,33% indica que la empresa si evalúa el periodo de crédito máximo trimestralmente. Por otro lado, el 16,67% indica que la empresa no evalúa el periodo de crédito máximo trimestralmente.

Pregunta: La empresa mide la capacidad de pago evaluando el score del cliente antes de otorgarle el crédito.

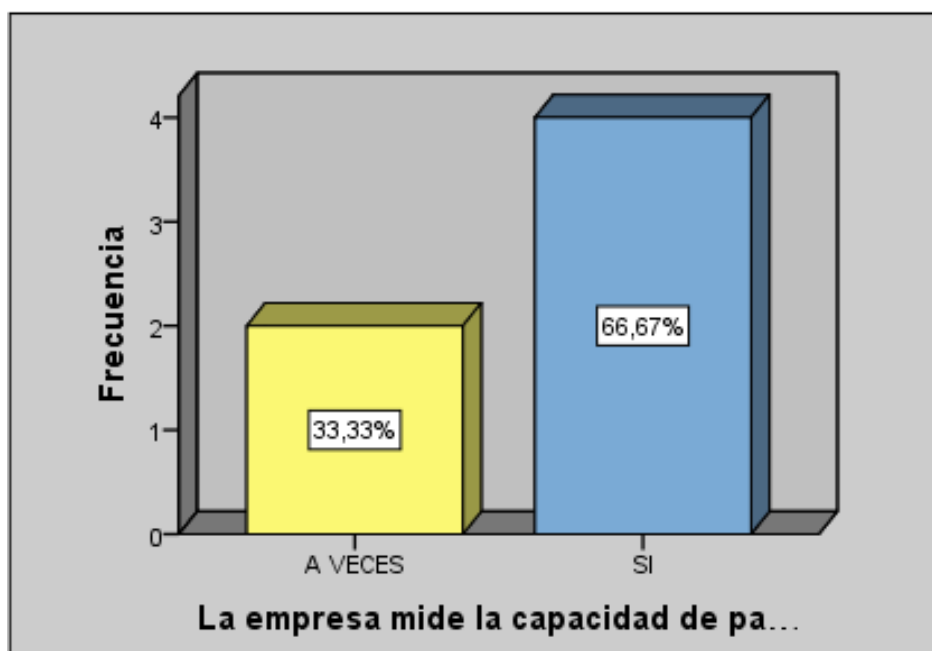
Tabla N°12

La empresa mide la capacidad de pago evaluando el score del cliente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	2	33,3	33,3	33,3
	SI	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 5

La empresa mide la capacidad de pago evaluando el score del cliente



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a los documentos revisados de los 6 años el 66,67% indica que la empresa si mide la capacidad de pago evaluando el score del cliente antes de otorgarle el crédito. Por otra parte, el 33,33% indica que la empresa a veces mide la capacidad de pago evaluando el score del cliente antes de otorgarle el crédito.

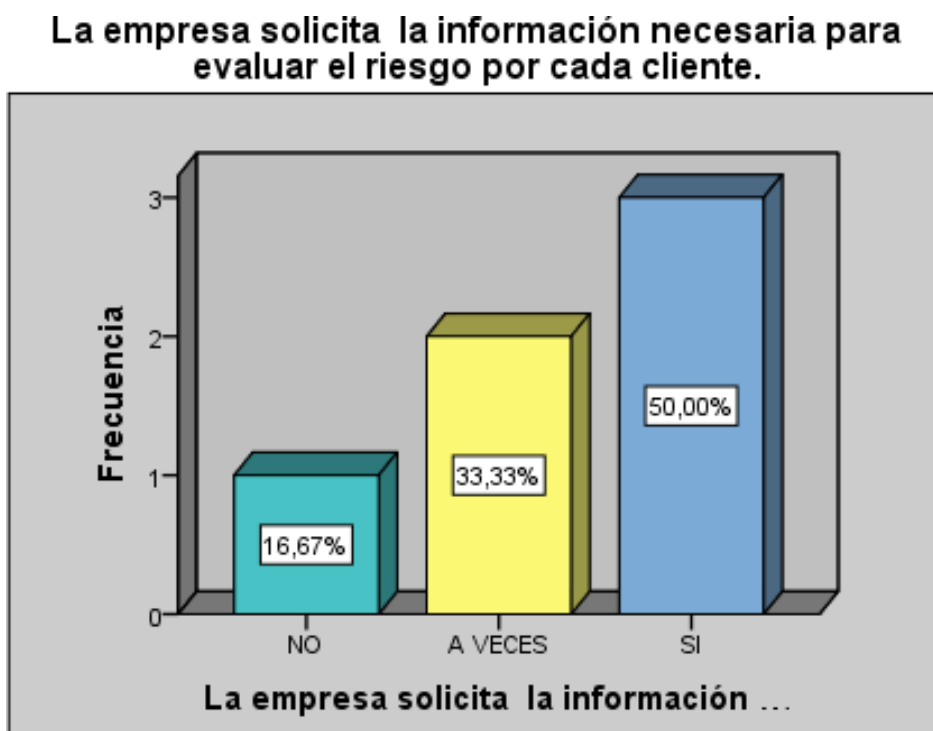
Pregunta: La empresa solicita la información necesaria para evaluar el riesgo por cada cliente.

Tabla N°12

La empresa solicita la información necesaria para evaluar el riesgo por cada cliente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	A VECES	2	33,3	33,3	50,0
	SI	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 6



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada de los 6 años, el 50% indica que la empresa si solicita información necesaria para evaluar el riesgo de cada cliente. Por otra parte, el 33,33% indica que la empresa si solicita

información necesaria para evaluar el riesgo de cada cliente, y el 16,67% indica que no.

Pregunta: *Se tiene el personal capacitado para realizar el análisis de riesgo por cada cliente.*

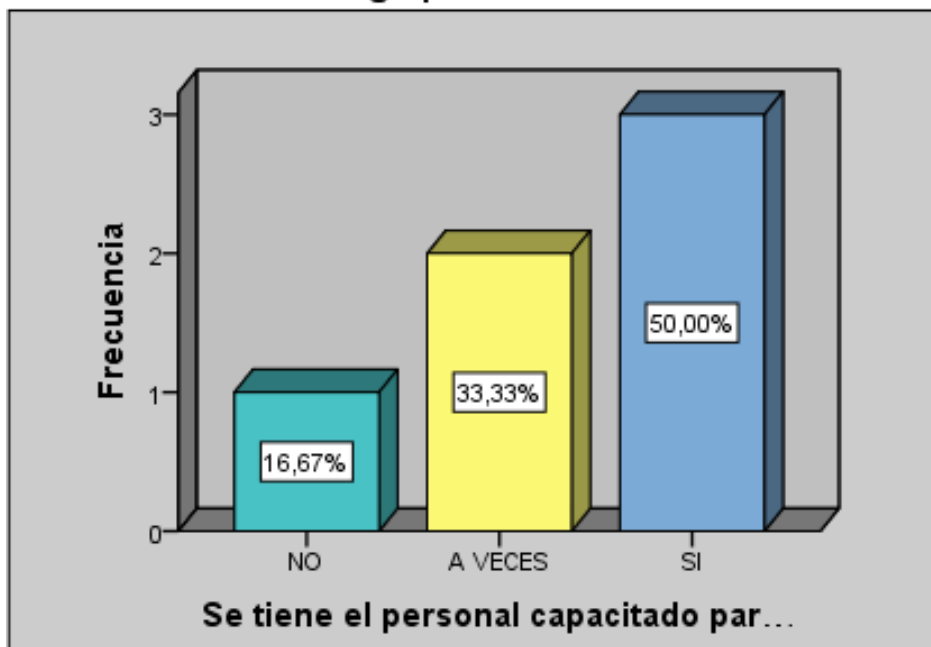
Tabla N°13

Se tiene el personal capacitado para realizar el análisis de riesgo por cada cliente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	A VECES	2	33,3	33,3	50,0
	SI	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 7

Se tiene el personal capacitado para realizar el análisis de riesgo por cada cliente.



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada de los 6 años, el 50% indica que la empresa si tiene personal capacitado para realizar el análisis de riesgo por cada cliente. Por otra parte, el 33,33% indica que la empresa a veces

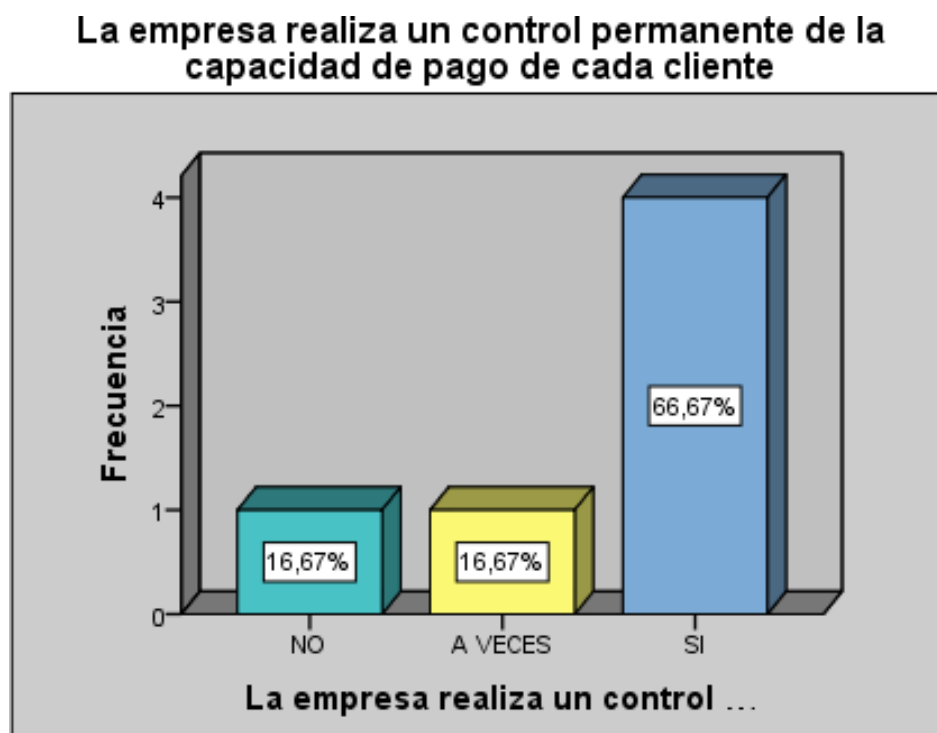
tiene personal capacitado para realizar el análisis de riesgo por cada cliente, y el 16,67% indica que no.

Pregunta: *La empresa realiza un control permanente de la capacidad de pago de cada cliente*

Tabla N°13

<i>La empresa realiza un control permanente de la capacidad de pago de cada cliente</i>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	A VECES	1	16,7	16,7	33,3
	SI	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 8



Fuente: *Lista Chequeo*

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada de los 6 años, el 66,67% indica que la empresa si realiza un control permanente de la capacidad de pago de cada cliente. Por otra parte el 16,67% indica que a veces la empresa realiza

un control permanente de la capacidad de pago de cada cliente, y el 16,67% indica que no.

Pregunta: *Se observa una disminución de las cuentas por cobrar en los últimos periodos*

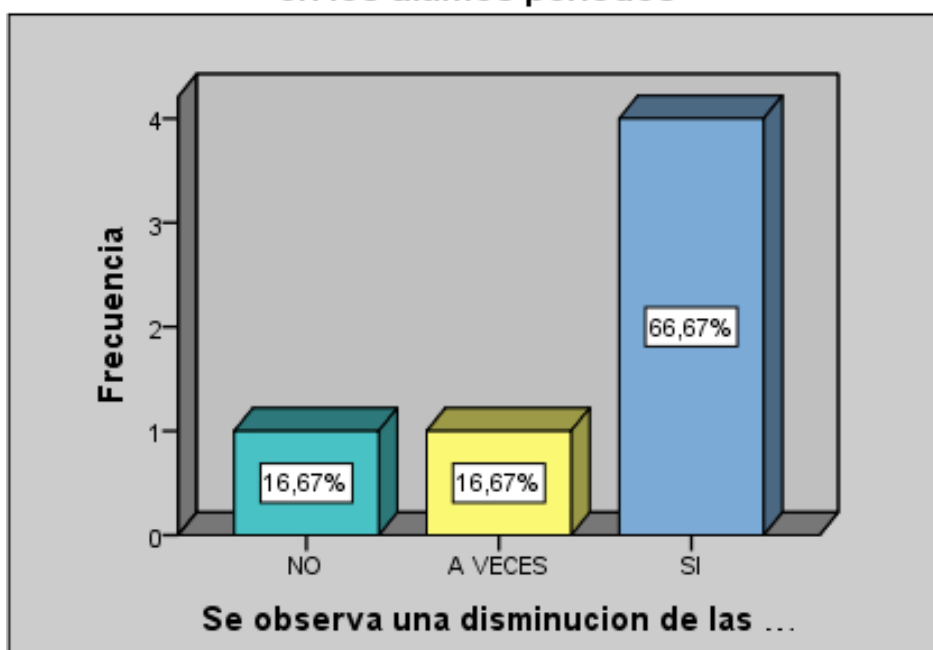
Tabla N°14

Se observa una disminución de las cuentas por cobrar en los últimos periodos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	A VECES	1	16,7	16,7	33,3
	SI	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 9

Se observa una disminucion de las cuentas por cobrar en los ultimos periodos



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a los documentos revisados de los 6 años el 66,67% indica que si existe una disminución de las cuentas por cobrar en los últimos

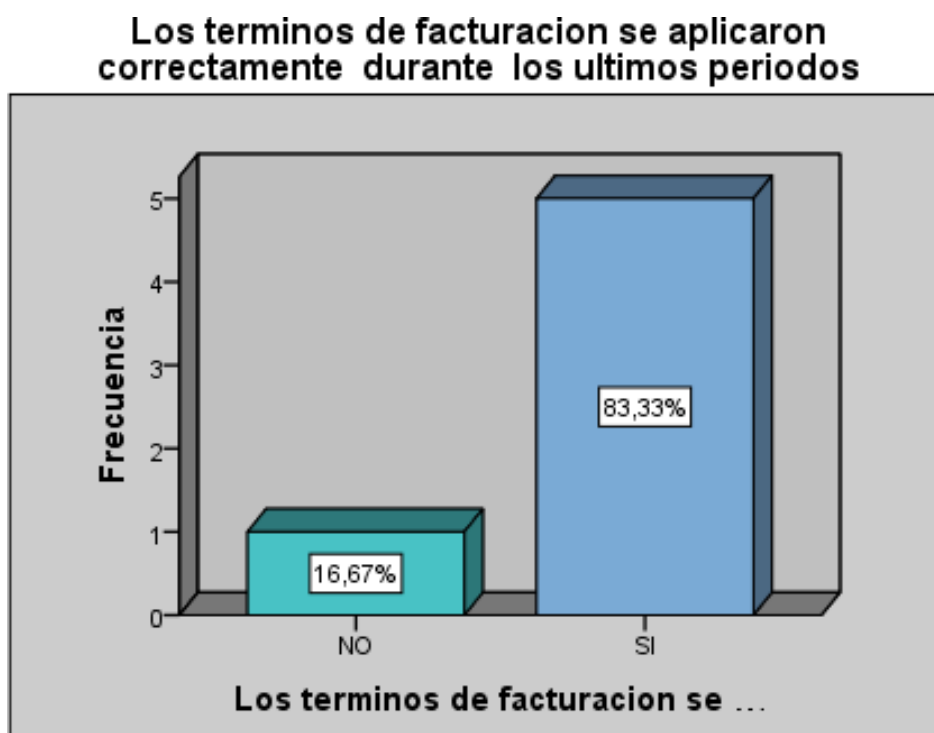
periodos. Por otra parte, el 16,67% indica que a veces se observa una disminución de las cuentas por cobrar en los últimos periodos, y el 16,67% indica que no.

Pregunta: *Los términos de facturación se aplicaron correctamente durante los últimos periodos*

Tabla N°15

<i>Los términos de facturación se aplicaron correctamente durante los últimos periodos</i>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	SI	5	83,3	83,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 10



Fuente: *Lista Chequeo*

Interpretación: De acuerdo a los documentos revisados de los 6 años 83,33% indica que los términos de facturación si se aplicaron correctamente durante los últimos periodos. Por otra parte, el 16,67% indica que los términos de facturación no se aplicaron correctamente durante los últimos periodos.

Pregunta: *La empresa ha implementado herramientas de presión para disminuir el nivel de morosidad.*

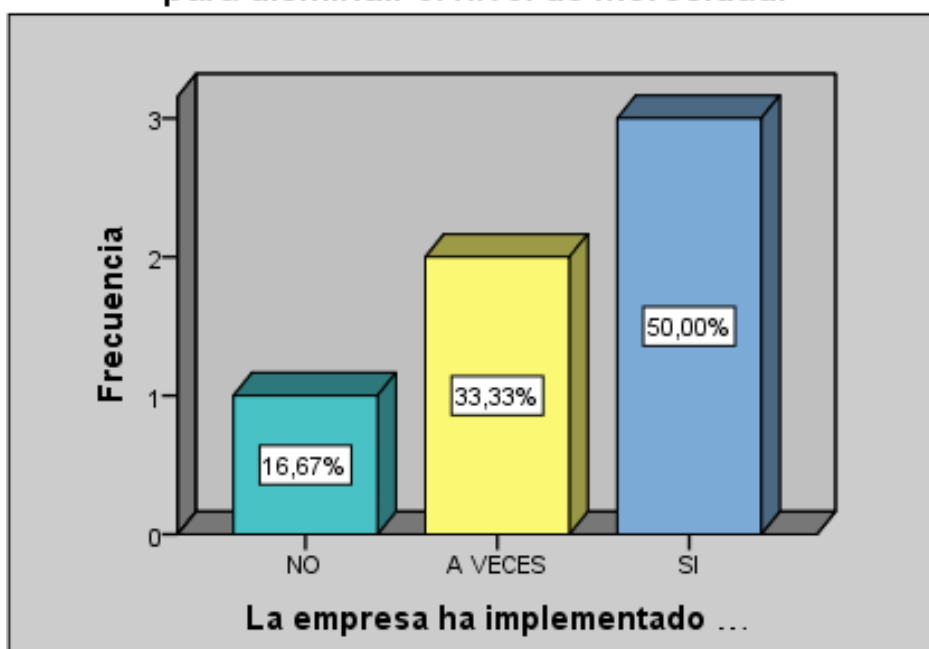
Tabla N°16

La empresa ha implementado herramientas de presión para disminuir el nivel de morosidad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	A VECES	2	33,3	33,3	50,0
	SI	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 11

La empresa ha implementado herramientas de presión para disminuir el nivel de morosidad.



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a los documentos revisados de los 6 años el 50% indica que la empresa si ha implementado herramientas de presión para disminuir el nivel de morosidad. Por otro lado, el 33,33% indica que la empresa a veces ha implementado herramientas de presión para disminuir el nivel de morosidad, y el 16,67% indica que no.

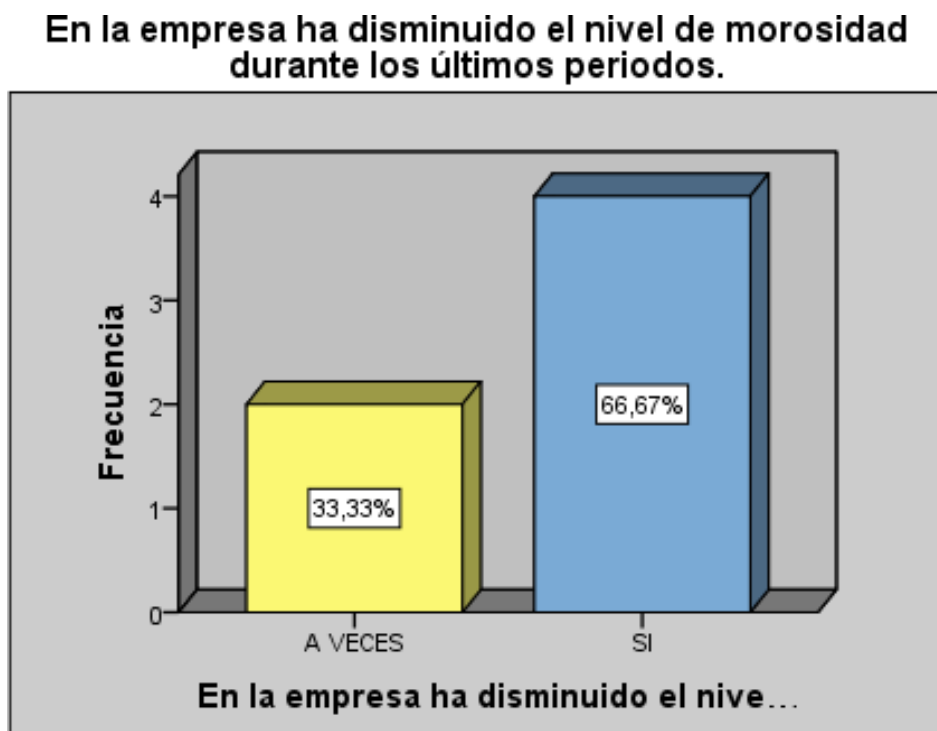
Pregunta: *En la empresa ha disminuido el nivel de morosidad durante los últimos periodos.*

Tabla N°17

En la empresa ha disminuido el nivel de morosidad durante los últimos periodos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	2	33,3	33,3	33,3
	SI	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 12



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a los documentos revisados de los 6 años el 66,67% indica que en la empresa si ha disminuido el nivel de morosidad durante los últimos periodos. Por otro lado, el 33,33% indica que en la empresa a veces ha disminuido el nivel de morosidad durante los últimos periodos.

Pregunta: *Se incrementó el efectivo proveniente de la venta de bienes y servicios durante los últimos periodos*

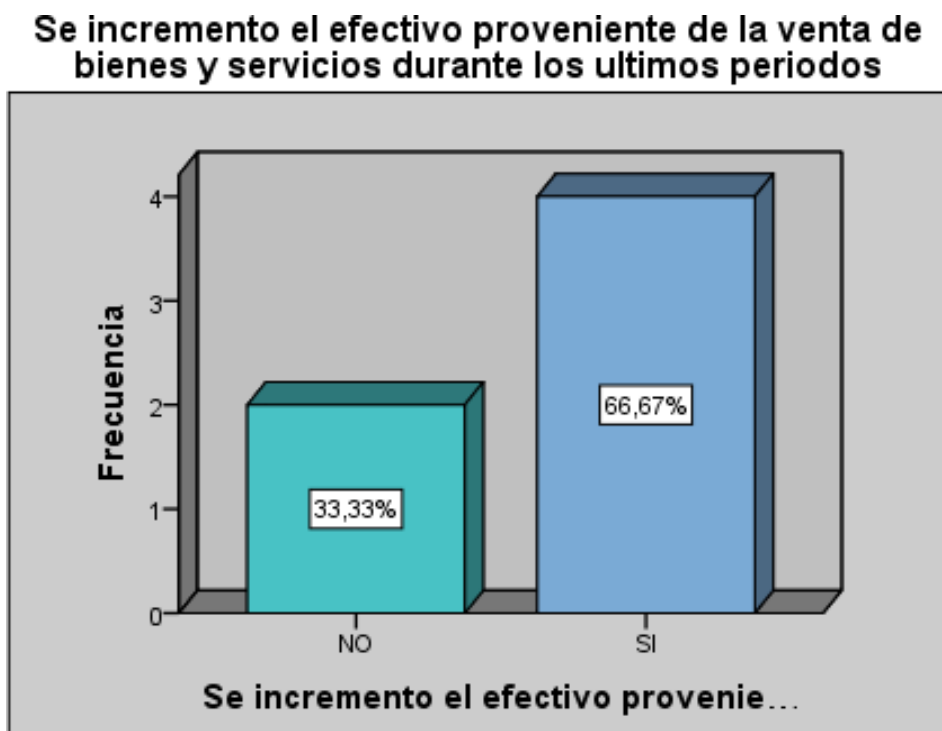
Tabla N°18

Se incrementó el efectivo proveniente de la venta de bienes y servicios durante los últimos periodos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	2	33,3	33,3	33,3
	SI	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

3.2.2. Variable N° 2: Flujo de efectivo

Grafico N° 13



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a los documentos revisados de los 6 años el 66,67% indica que si se incrementó el efectivo proveniente de la venta de bienes y servicios durante los últimos periodos. Por otra parte, el 33,33% indica que no se

incrementó el efectivo proveniente de la venta de bienes y servicios durante los últimos periodos.

Pregunta: *La empresa cumple puntualmente con el pago del AFP de los trabajadores*

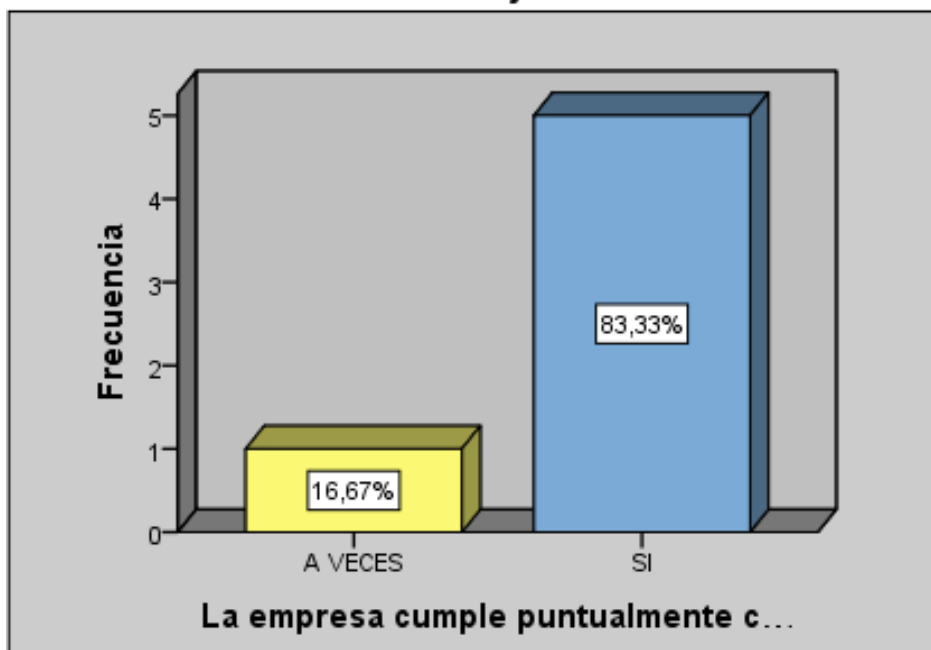
Tabla N°19

La empresa cumple puntualmente con el pago del AFP de los trabajadores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	1	16,7	16,7	16,7
	SI	5	83,3	83,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 14

La empresa cumple puntualmente con el pago del AFP de los trabajadores



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a los documentos revisados de los 6 años el 83,33% indica que la empresa si cumple puntualmente con el pago del AFP de los trabajadores. Por otra parte, el 16,67% indica que la empresa a veces cumple puntualmente con el pago del AFP de los trabajadores.

Pregunta: *La empresa brinda bonificaciones a los trabajadores más puntuales*

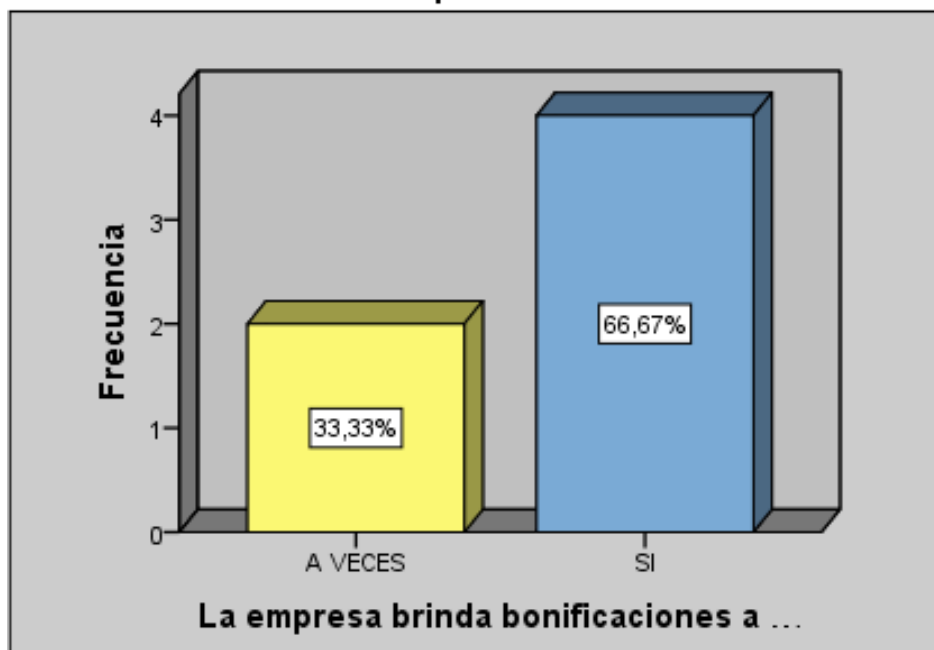
Tabla N°20

La empresa brinda bonificaciones a los trabajadores más puntuales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	2	33,3	33,3	33,3
	SI	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 15

La empresa brinda bonificaciones a los trabajadores más puntuales



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada de los 6 años, el 66,67% indica que la empresa si brinda bonificaciones a los trabajadores más puntuales. Por otro lado, el 33,33% indica que la empresa a veces brinda bonificaciones a los trabajadores más puntuales.

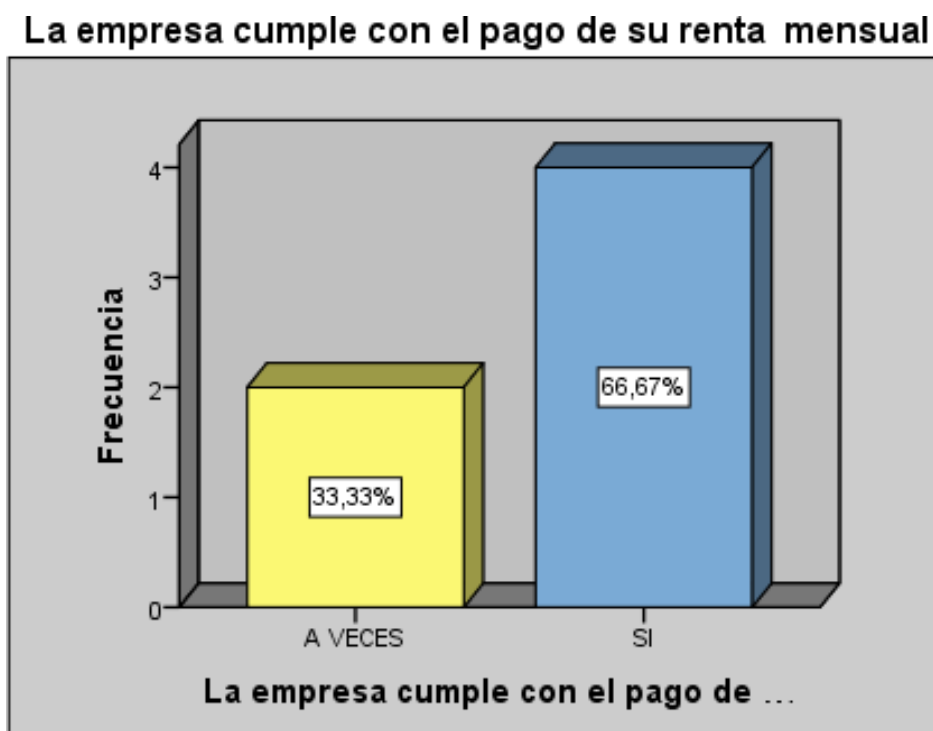
Pregunta: *La empresa cumple con el pago de su renta mensual*

Tabla N°21

La empresa cumple con el pago de su renta mensual

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	2	33,3	33,3	33,3
	SI	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 16



Fuente: *Lista Chequeo*

Interpretación: De acuerdo a los documentos revisados de los 6 años, el 66,67% indica que la empresa si cumple con el pago de su renta mensual. Por otro lado, el 33,37% indica que la empresa a veces cumple con el pago de su renta mensual.

Pregunta: *La empresa cumple con el pago de su impuesto a la renta*

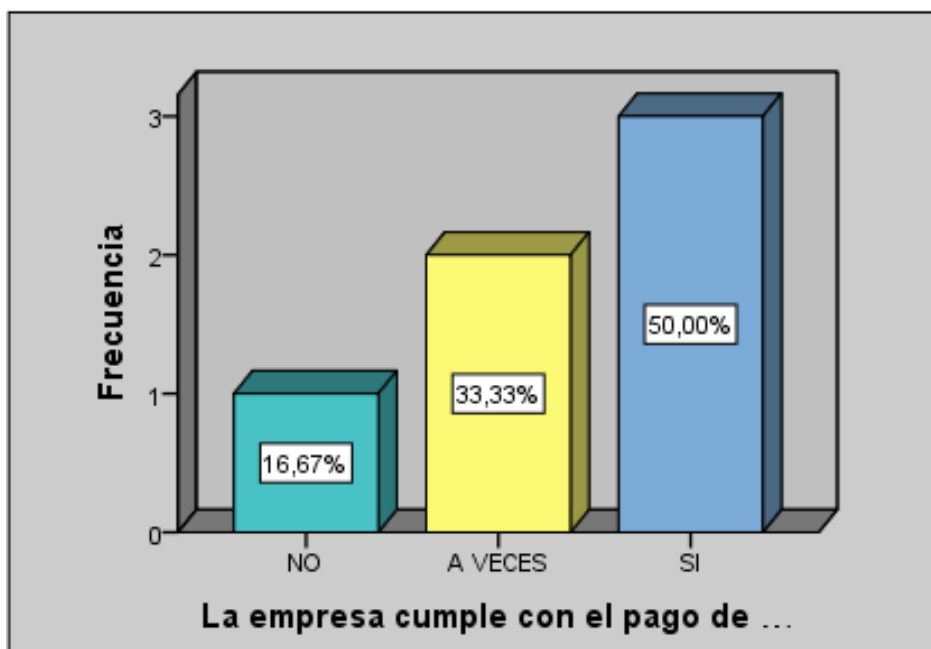
Tabla N°22

La empresa cumple con el pago de su impuesto a la renta

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	A VECES	2	33,3	33,3	50,0
	SI	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 17

La empresa cumple con el pago de su impuesto a la renta



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada de los 6 años, el 50% indica que la empresa si cumple con el pago de su impuesto a la renta. Por otra parte, el 33,33% indica que la empresa a veces cumple con el pago de su impuesto a la renta, y el 16,67% indica que no.

Pregunta: *Se ha incrementado el efectivo proveniente de la venta de equipos durante los últimos periodos*

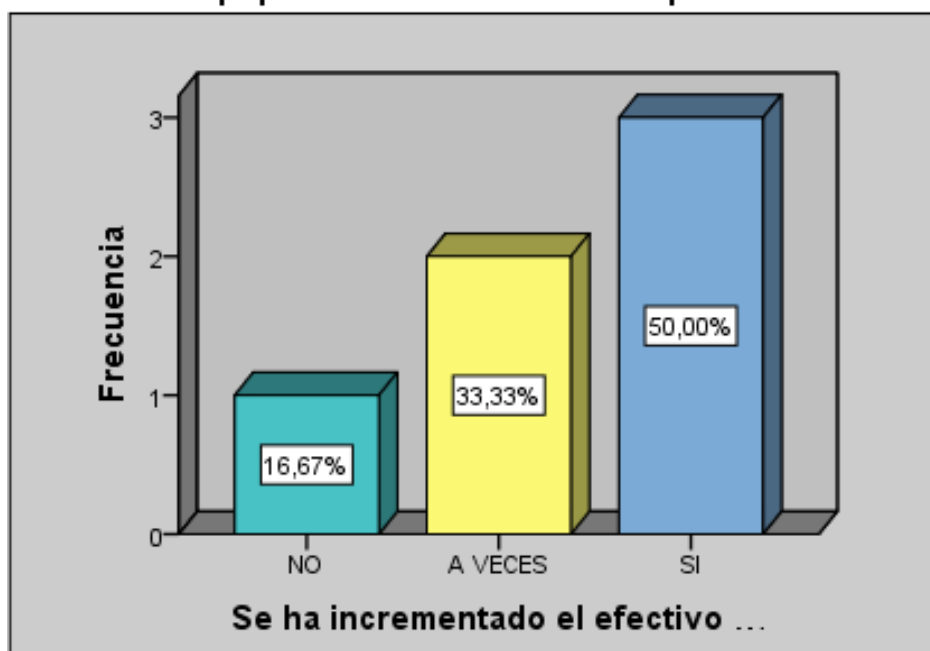
Tabla N°23

Se ha incrementado el efectivo proveniente de la venta de equipos durante los últimos periodos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	A VECES	2	33,3	33,3	50,0
	SI	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Gráfico N° 18

Se ha incrementado el efectivo proveniente de la venta de equipos durante los ultimos periodos



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada de los 6 años, el 50% indica que si se ha incrementado el efectivo proveniente de la venta de equipos durante los últimos periodos. Por otra parte, el 33,33% indica que a veces se ha incrementado el efectivo proveniente de la venta de equipos durante los últimos periodos, y el 16,67% indica que no.

Pregunta: *La empresa cuenta con un presupuesto destinado a la compra de equipos*

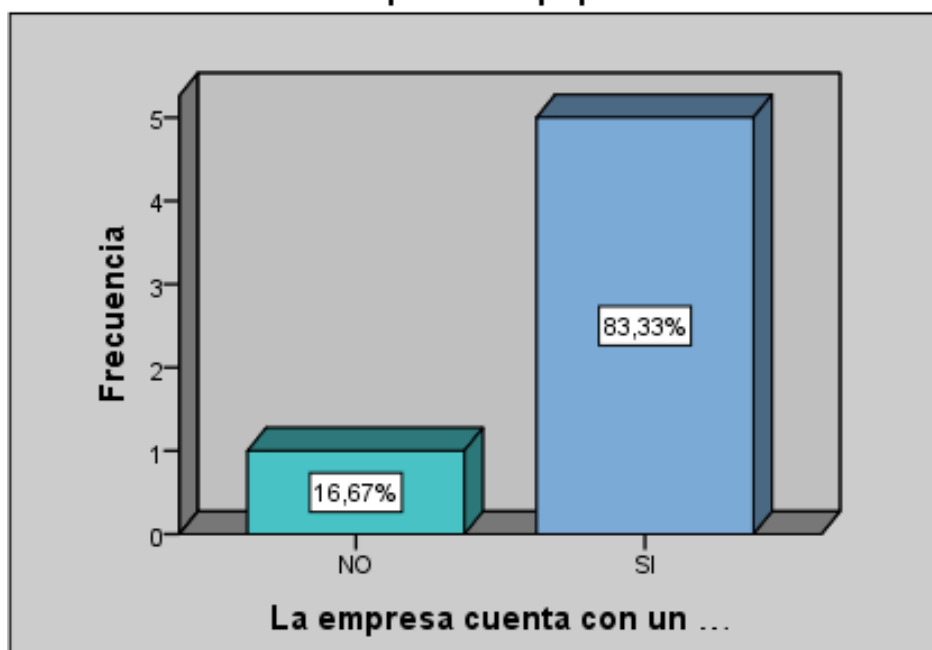
Tabla N°23

La empresa cuenta con un presupuesto destinado a la compra de equipos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	SI	5	83,3	83,3	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Gráfico N° 19

La empresa cuenta con un presupuesto destinado a la compra de equipos



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada de los 6 años, el 83,33% indica que la empresa si cuenta con un presupuesto destinado a la compra de equipos. Por otro lado, el 16,67% indica que la empresa no cuenta con un presupuesto destinado a la compra de equipos.

Pregunta: Los equipos que adquiere la empresa están destinados especialmente para las operaciones de la empresa

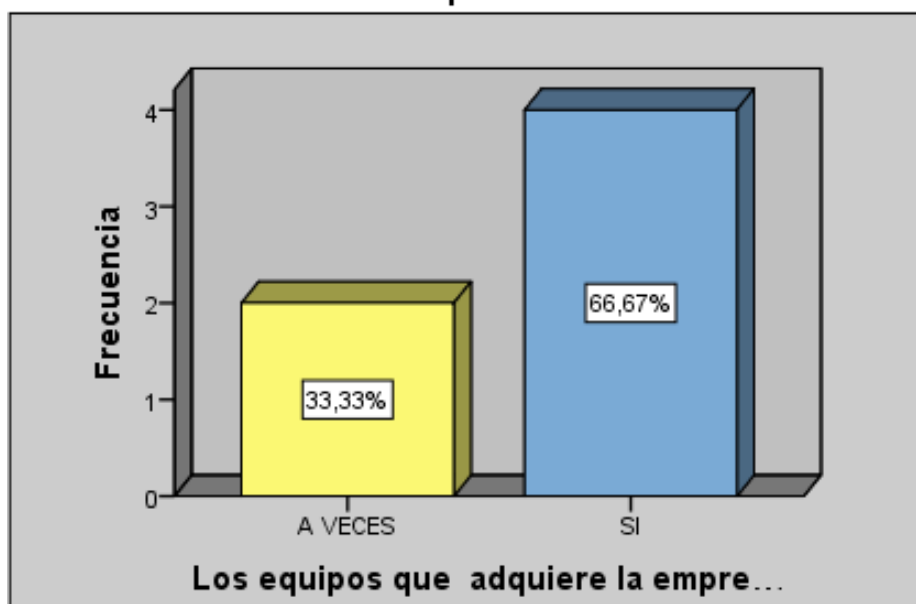
Tabla N°24

Los equipos que adquiere la empresa están destinados especialmente para las operaciones de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	2	33,3	33,3	33,3
	SI	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 20

Los equipos que adquiere la empresa están destinados especialmente para las operaciones de la empresa



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada de los 6 años, el 66,67% indica que los equipos que adquiere la empresa si están destinados especialmente para las operaciones de la empresa. Por otra parte, el 33,33% indica que los equipos que adquiere la empresa a veces están destinados especialmente para las operaciones de la empresa.

Pregunta: *La empresa cumple con los requisitos para el debido registro contable de la compra de un activo fijo*

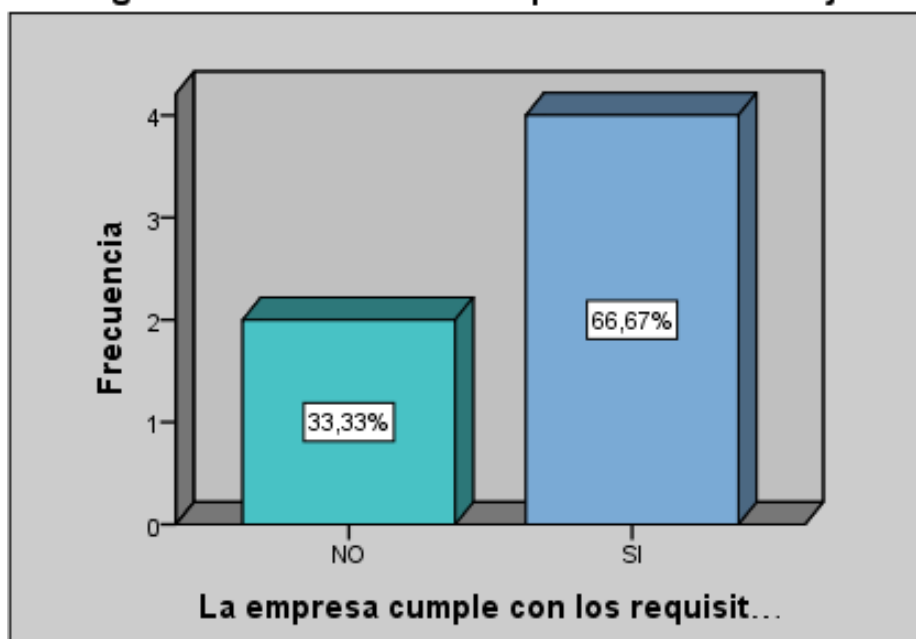
Tabla N°25

La empresa cumple con los requisitos para el debido registro contable de la compra de un activo fijo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	2	33,3	33,3	33,3
	SI	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 21

La empresa cumple con los requisitos para el debido registro contable de la compra de un activo fijo



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada de los 6 años, el 66,67% indica que la empresa si cumple con los requisitos para el debido registro contable de la compra de un activo fijo. Por otro lado, el 33,33% indica que la empresa no cumple con los requisitos para el debido registro contable de la compra de un activo fijo.

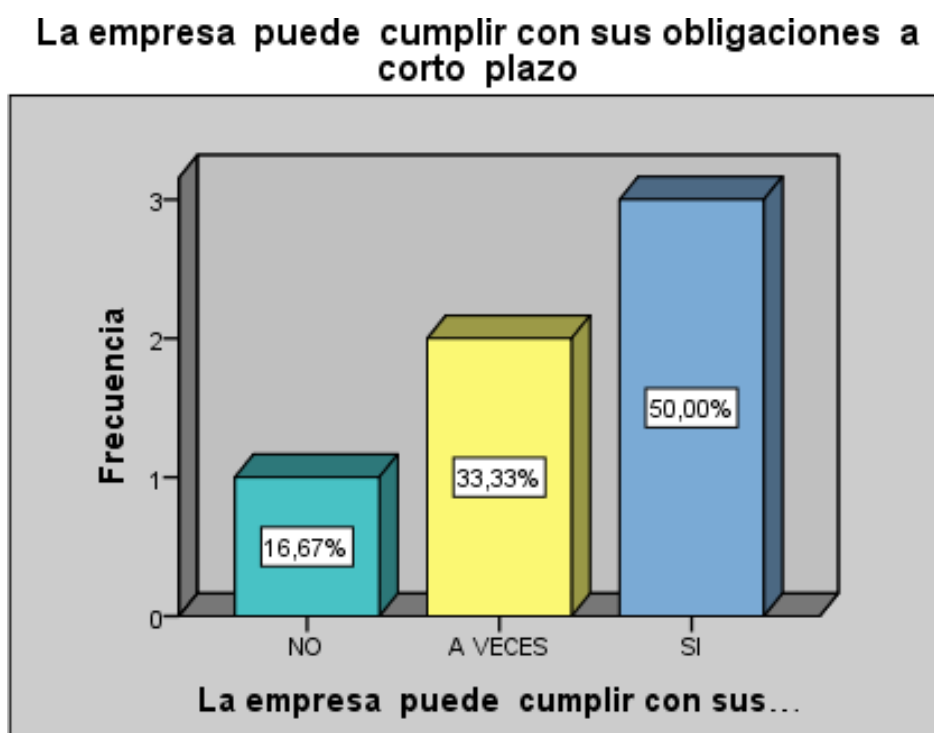
Pregunta: *La empresa puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo*

Tabla N°25

La empresa puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	A VECES	2	33,3	33,3	50,0
	SI	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 22



Fuente: *Lista Chequeo*

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada de los 6 años, el 50% indica que la empresa si puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Por otra parte, el 33,33% indica que la empresa a veces puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo, y el 16,67% indica que no.

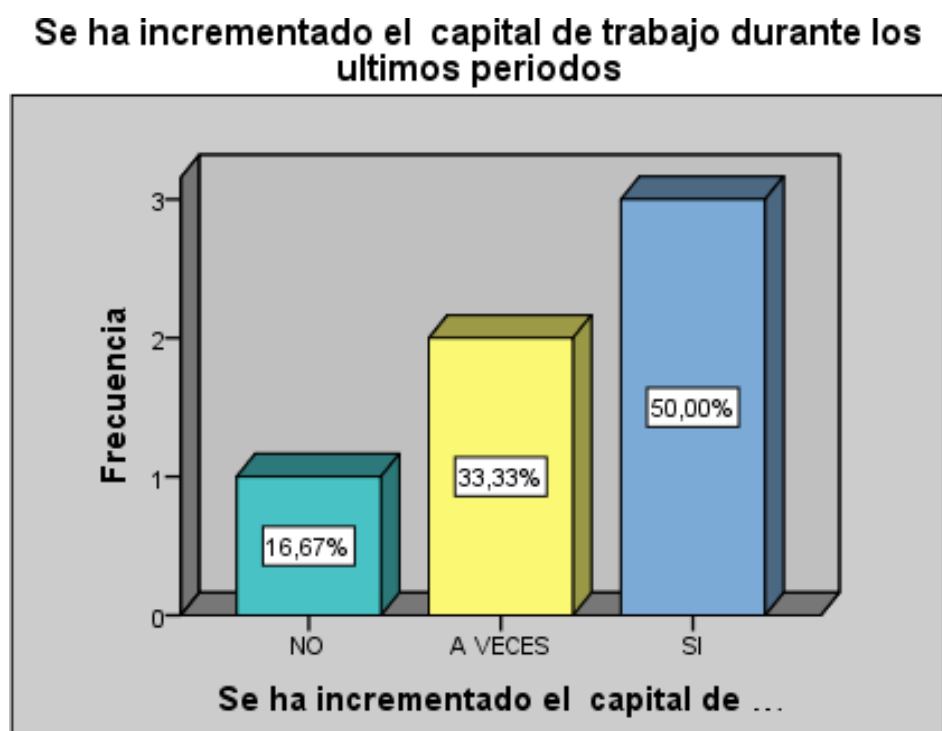
Pregunta: *Se ha incrementado el capital de trabajo durante los últimos periodos*

Tabla N°26

Se ha incrementado el capital de trabajo durante los últimos periodos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	16,7	16,7	16,7
	A VECES	2	33,3	33,3	50,0
	SI	3	50,0	50,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 23



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada de los 6 años, el 50% indica que si ha incrementado el capital de trabajo durante los últimos periodos. Por otro lado, el 33,33% indica que a veces se ha incrementado el capital de trabajo durante los últimos periodos, y el 16,67% indica que no.

Pregunta: La empresa muestra una capacidad de pago positiva durante los últimos periodos

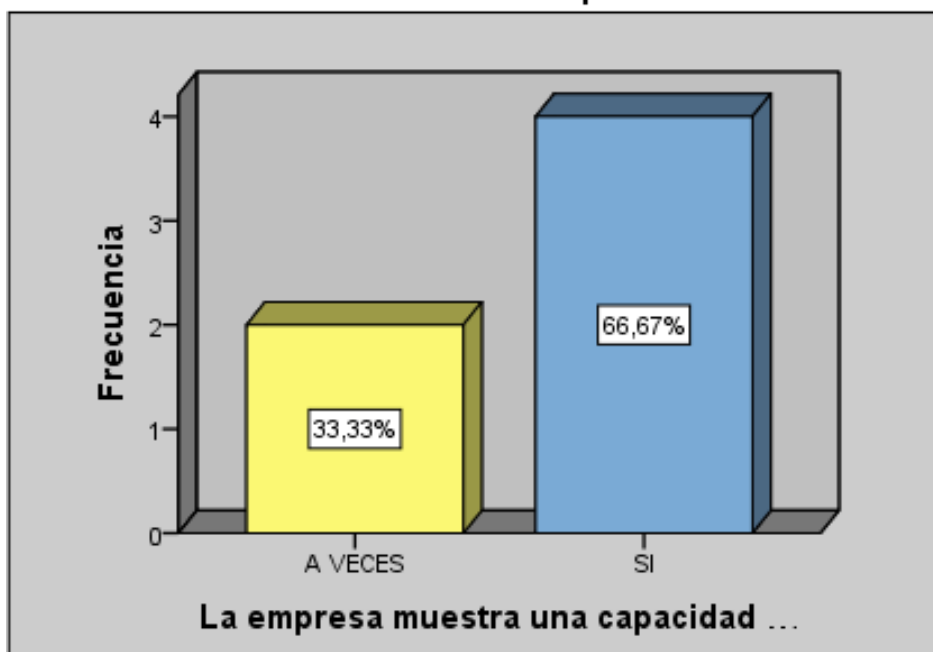
Tabla N°27

La empresa muestra una capacidad de pago positiva durante los últimos periodos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A VECES	2	33,3	33,3	33,3
	SI	4	66,7	66,7	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Grafico N° 24

La empresa muestra una capacidad de pago positiva durante los ultimos periodos



Fuente: Lista Chequeo

Interpretación: De acuerdo a la documentación revisada el 66,67% indica que la empresa si muestra una capacidad de pago positiva durante los últimos periodos.

Por otro lado, el 33,33% indica que la empresa a veces muestra una capacidad de pago positiva durante los últimos periodos.

3.4. Prueba Chi Cuadrado:

Validación de la Hipótesis General:

Hipótesis nula (H_0):

La gestión de créditos y cobranzas no permite elevar significativamente el flujo de efectivo en la empresa alama sac, en la Provincia Constitucional del Callao, en el periodo 2011-2016.

Hipótesis alterna (H_1):

La gestión de créditos y cobranzas si permite elevar significativamente el flujo de efectivo en la empresa alama sac, en la Provincia Constitucional del Callao, en el periodo 2011-2016.

El método estadístico para comprobar las hipótesis es chi-cuadrado (χ^2) y para calcularlo se utilizo la siguientes formula:

$$\chi^2 = \sum \frac{(o_i - e_i)^2}{e_i}$$

Donde:

χ^2 : El número de ítems.

O_i : Sumatoria de Varianzas de los ítems.

E_i : Varianza de la suma de los ítems.

Para poder comprobar la hipótesis se debe considerar el siguiente modelo $\chi^2 > \chi^2_{T}$, si lo anterior sucede se acepta la hipótesis alterna y se podrá rechazar la hipótesis nula. Para la comprobación de la hipótesis alterna se obtuvo el siguiente resultado:

Tabla N°28

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	18,000 ^a	15	,263
Razón de verosimilitud	14,909	15	,458
Asociación lineal por lineal	4,584	1	,032
N de casos válidos	6		

a. 24 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,17.

Interpretación:

Chi = calculado es mayor que el Chi teórico = se dice que hay una asociación teniendo en cuenta los grados de libertad.

El valor del XC2 según el resultado obtenido de la tabla tiene un valor de 18,000, por lo que el valor del XC2 es mayor al Xt2 (18,000>3,8415), por ello rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna. Por lo tanto, se confirma que la gestión de créditos y cobranzas permite elevar el flujo de efectivo en la mype Alama sac.

Validación Hipótesis Especifica 01:

Ho: El flujo de efectivo no se eleva; teniendo como base las políticas de créditos en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016.

H1: El flujo de efectivo si se eleva; teniendo como base las políticas de créditos en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016.

El método estadístico para comprobar las hipótesis es chi-cuadrado (X2) y para calcularlo se utilizo la siguientes formula:

$$\chi^2 = \sum \frac{(o_i - e_i)^2}{e_i}$$

Donde:

X²: El número de ítems.

O_i: Sumatoria de Varianzas de los ítems.

E_i: Varianza de la suma de los ítems.

Para poder comprobar la hipótesis se debe considerar el siguiente modelo $X^2 > X^2_T$, si lo anterior sucede se acepta la hipótesis alterna y se podrá rechazar la hipótesis nula. Para la comprobación de la hipótesis alterna se obtuvo el siguiente resultado: Para la comprobación de la hipótesis alterna se obtuvo el siguiente resultado:

Tabla N°29

<i>Pruebas de chi-cuadrado</i>			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	24,000 ^a	20	,242
Razón de verosimilitud	18,729	20	,540
Asociación lineal por lineal	4,346	1	,037
N de casos válidos	6		

Interpretación:

Chi = calculado es mayor que el Chi teórico = se dice que hay una asociación teniendo en cuenta los grados de libertad.

El valor del X² según el resultado obtenido de la tabla tiene un valor de 24,000, por lo que el valor del X² es mayor al X²_T (24,000 > 3,8415), por ello rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna. Por lo tanto, se confirma que el flujo de efectivo si se eleva; teniendo como base las políticas de créditos en la Mype Alama sac.

Validación Hipótesis Especifica 02:

Ho: La gestión de créditos y cobranzas no eleva significativamente; las actividades de operación en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016.

H1: La gestión de créditos y cobranzas si eleva significativamente; las actividades de operación en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016.

El método estadístico para comprobar las hipótesis es chi-cuadrado (X2) y para calcularlo se utilizó la siguientes formula:

$$\chi^2 = \sum \frac{(o_i - e_i)^2}{e_i}$$

Donde:

X2: El número de ítems.

O_i: Sumatoria de Varianzas de los ítems.

E_i: Varianza de la suma de los ítems.

Para poder comprobar la hipótesis se debe considerar el siguiente modelo $\chi^2 > \chi^2_{T}$, si lo anterior sucede se acepta la hipótesis alterna y se podrá rechazar la hipótesis nula. Para la comprobación de la hipótesis alterna se obtuvo el siguiente resultado: Para la comprobación de la hipótesis alterna se obtuvo el siguiente resultado:

Tabla N°30

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	18,000 ^a	9	,035
Razón de verosimilitud	14,909	9	,093
Asociación lineal por lineal	3,932	1	,047
N de casos válidos	6		

Interpretación:

Chi = calculado es mayor que el Chi teórico = se dice que hay una asociación teniendo en cuenta los grados de libertad.

El valor del χ^2 según el resultado obtenido de la tabla tiene un valor de 18,000, por lo que el valor del χ^2 es mayor al $\chi^2_{(18,000 > 3,8415)}$, por ello rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna. Por lo tanto, se confirma que la gestión de créditos y cobranzas si eleva significativamente; las actividades de operación en la Mype Alama sac.

3.5 Tablas Cruzadas

Tabla N°31

*Tabla cruzada GESTIONCREDITOSYCOBRANZAS (Agrupada)*FLUJODEEFECTIVO (Agrupada)*

Recuento		FLUJODEEFECTIVO (Agrupada)			Total
		BAJO	MEDIO	ALTO	
GESTIONCREDITOSYCOBRANZAS (Agrupada)	POCO VIABLE	1	0	0	1
	VIABLE	0	4	1	5
Total		1	4	1	6

En la tabla se observa que cuando la gestión de créditos y cobranzas es viable el flujo de efectivo es medio.

Tabla N°32

*Tabla cruzada GESTIONCREDITOSYCOBRANZAS (Agrupada)*ACTIVIDADESDEOPERACION (Agrupada)*

Recuento		ACTIVIDADESDEOPERACION (Agrupada)		
		BAJO	MEDIO	ALTO
GESTIONCREDITOSYCOBRANZAS (Agrupada)	POCO VIABLE	1	0	0
	VIABLE	0	3	2
Total		1	3	2

En la tabla se observa que cuando la gestión de créditos y cobranzas es viable la actividad de operación es medio.

Tabla N°33

*Tabla cruzada FLUJODEEFECTIVO (Agrupada)*POLITICADECREDITOS (Agrupada)*

Recuento

		POLITICADECREDITOS (Agrupada)			Total
		NO VIABLE	POCO VIABLE	VIABLE	
FLUJODEEFECTIVO (Agrupada)	BAJO	1	0	0	1
	MEDIO	0	4	0	4
	ALTO	0	0	1	1
Total		1	4	1	6

La tabla muestra que cuando el flujo de efectivo es medio, la política de créditos es poco viable.

Tabla N°34

Tabla cruzada GESTIONCREDITOSYCOBRANZAS (Agrupada)*ACTIVIDADESDEINVERSION (Agrupada)

Recuento

		ACTIVIDADESDEINVERSION (Agrupada)		Total
		BAJO	MEDIO	
GESTIONCREDITOSYCOB RANZAS (Agrupada)	POCO VIABLE	1	0	1
	VIABLE	0	5	5
Total		1	5	6

En la tabla se observa que cuando la gestión de créditos y cobranzas es viable la actividad de inversión es medio.

Tabla N°35

Tabla cruzada GESTIONCREDITOSYCOBRANZAS (Agrupada)*ACTIVIDADESFINANCIERAS (Agrupada)

Recuento

		ACTIVIDADESFINANCIERAS (Agrupada)		Total
		BAJO	MEDIO	
GESTIONCREDITOSYCOB RANZAS (Agrupada)	POCO VIABLE	1	0	1
	VIABLE	0	5	5
Total		1	5	6

La tabla muestra que cuando la gestión de créditos y cobranzas es viable la actividad financiera es medio.

Tabla N°36

Tabla cruzada FLUJODEEFECTIVO (Agrupada)*POLITICADECORANZAS (Agrupada)

Recuento

		POLITICADECORANZAS (Agrupada)		Total
		POCO VIABLE	VIABLE	
FLUJODEEFECTIVO (Agrupada)	BAJO	1	0	1
	MEDIO	0	4	4

	ALTO	0	1	1
Total		1	5	6

La tabla muestra que cuando el flujo de efectivo es medio, la política de cobranza es viable.

IV. DISCUSION:

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal Analizar la gestión de créditos y cobranzas que eleve significativamente; el flujo de efectivo en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016.

Para la prueba de validez del instrumento se procedió a utilizar el Alpha de Cronbach donde se obtuvo los resultados 0.907 y 0.910 para las variables Gestión de créditos y cobranzas y el flujo de efectivo, Según Pérez (2014), es un modelo de consistencia interna que forma valores entre 0 y 1 cab e señalar que, cuando más cerca al extremo 1 se encuentra mejor la fiabilidad, dicho esto nos permite decir que los instrumentos son confiables, porque ambos valores son mayores a 0.8.

En los resultados del Chi – Cuadrado de Pearson calculado fue 18,000, y comparados al Chi tabla con 1 grado de libertad que es 3,8415, nos da la posibilidad de asegurar que existe una asociación entre la Gestión créditos y cobranzas y el flujo de efectivo en la Mype Alama sac, periodo 2011-2016. Asimismo como se menciona en el párrafo anterior al obtenerse como nivel de confianza el 95% y un margen de error del 5% y 15 grados de libertad se puede confirmar que se rechaza la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis alterna. Este resultado confirma el estudio realizado por Gonzalez, (2017) quien nos dice que al mejorar e implantar nuevas políticas crediticias y de cobro en la empresa se logra incrementar la utilidad de la empresa, así como la liquidez, esto a su vez permite el funcionamiento eficiente de la entidad.

En caso de los resultados obtenidos de la hipótesis específica N° 01 se aplicó la prueba del Chi cuadrado donde el valor X^2_C :24,000 y el valor X^2_t : 3,8415 esto significa que X^2_C es mayor a X^2_t (24,000 > 3,8415) y considerándose un nivel

de confianza del 95% con margen de error del 5% y 20 grados de libertad, Por ello se puede confirmar que se rechaza la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis alterna. Es así que se puede determinar que el flujo de efectivo si se eleva; teniendo como base las políticas de créditos en la Mype Alama sac, esto confirma el estudio realizado por Lozano (2016) quien señala que una buena administración del capital de trabajo pasa por una buena gestión de las políticas de credito, pues éstas son un instrumento valioso en la medida que se mantengan en niveles adecuados que maximicen la liquidez y la rentabilidad por reducción de la morosidad.

En caso de los resultados obtenidos de la hipótesis específica N° 02 se aplicó la prueba del Chi cuadrado donde el valor X^2_C :18,000 y el valor X^2_t : 3,8415 esto significa que X^2_C es mayor a X^2_t ($18;000 > 3,8415$) y considerándose un nivel de confianza del 95% con margen de error del 5% y 9 grados de libertad, Por ello se puede confirmar que se rechaza la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis alterna. Es así que se puede determinar que la gestión de créditos y cobranzas si eleva significativamente; las actividades de operación en la Mype Alama sac, esto confirma el estudio realizado por Gonzales y Vera (2013) quien señala que la implantación de un manual de normas que maneje el área responsable, así como las áreas que se relacionan para un correcto uso de los procedimientos y técnicas de créditos y cobranzas contribuyen favorablemente en los resultados económicos de la empresa puesto que permite recuperar el capital de trabajo invertido y a su vez realizar mayor inversión del activo circulante lo que sin duda genera un mejor provecho del activo circulante de la empresa.

V. Conclusión

1. Según la hipótesis general planteada, se ha logrado contrastar y verificar con la realidad, que la gestión de créditos y cobranzas permite elevar el flujo de efectivo en las MYPES de la provincia Constitucional del Callao, periodo 2011-2016. Se llegó a la mencionada conclusión luego de identificar que, al cambiar y mejorar las políticas de créditos y cobranzas establecidas en el área encargada de créditos, se comprobó que se pudieron recuperar las cuentas por cobrar que estaban por declararse como incobrables, así como acelerar el tiempo de cobro de facturas pendientes, esto a su vez mostraba una mejoría en la utilidad y el circuito operativo de la empresa.

2. Se puede concluir en la primera hipótesis específica planteada y validada, que la política de créditos permite elevar el flujo de efectivo en las MYPES de la provincia Constitucional del Callao, periodo 2011-2016. Se llegó a esta conclusión luego de determinar que al utilizar políticas de créditos optimas en el área de créditos y cobranzas de la empresa genera una probabilidad alta de cobro de las ventas realizadas, generándose a su vez un incremento en los flujos de efectivo lo cual permite a toda compañía reinvertir el capital o adquirir nuevos activos que le permitan desarrollar las actividades económicas sin tener que recurrir a un financiamiento.

3. Se puede concluir ante la segunda hipótesis específica planteada y validada, que la gestión de crédito y cobranzas en las MYPES de la provincia Constitucional del Callao, periodo 2011-2016, permite incrementar las actividades de operación. Se llegó a esta conclusión luego de determinar que la mencionada gestión permite a establecer políticas tanto de créditos como de cobranzas optimas las cuales logran facilitar la tarea del personal encargado, así como asegurar el cobro de las ventas y así permitir a la administración gestionar los flujos de efectivos necesarios para realizar las operaciones correspondientes y con ello un desarrollo continuo de la organización.

VI. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a las pequeñas y medianas empresas tomar mayor importancia no solo en generar ventas para obtener beneficios económicos, sino enfocarse en las políticas de créditos y cobranzas establecidas, puesto que estas permitirán un proceso eficiente de la recuperación de las cuentas por cobrar y a su evitara caer en cuentas incobrables, los cuales no permite un retorno del capital de trabajo y restringen el normal funcionamiento de la empresa.
2. Se debe capacitar al personal que esté involucrado en la cobranza, créditos facturación, administración y el área comercial sobre la importancia de los procedimientos para el mejoramiento de la gestión de créditos y cobranzas, y las ventajas que puede generar para la buena salud financiera de la empresa.
3. Se debe evaluar la información financiera en forma trimestral, para dar una visión más clara de su liquidez como resultado de la gestión de sus créditos y cobranzas.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Armijo, L. (2016). Influencia del control en el departamento de créditos y cobranzas de la empresa chemical mining s.a lima – 2015. (Tesis de pregrado). Universidad Católica los Angeles Chimbote.
- Brachfield., P. (2009). *Gestión del crédito y cobro: Claves para prevenir la morosidad y recuperar los impagados*. Barcelona, Brasil: Profit Editorial.
- Brachfield ., P.(2015). Vender a crédito y cobrar sin impagados: Manual del credit management para conceder crédito a clientes y cobrar sin percances. Barcelona, Brasil: Profit Editorial.
- Cutipa, W. (2016). Los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones de la empresa regional de servicio público de electricidad - electro puno s.a.a. períodos 2014 – 2015. (Tesis de pregrado).Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez”.
- Ettinger,R.(2000). Créditos y cobranzas. México: Editorial Continental.
- Emery,D., Finnerty,J. y Stowe , J.(2000) Fundamentos de administración financiera. Lima, Perú: Pearson Educación.
- Estupiñan., R. (1995). Estado de flujos de efectivo. Lima, Perú: Roesga.
- Flores., J. (2010). Flujo de caja y el estado de flujos de efectivo. Lima, Perú: Entrelíneas.
- Gajo, J. y Serra, A.(2009). Soluciona los impagados. Madrid, España: LID Editorial.
- Garcia., E. (2016). Dirección y estrategias de la actividad e intermediación comercial. Lima: Peru: Ediciones Paraninfo.
- Gitman, L. (2003). Principios de administración financiera. México. Pearson

educación.

- Gonzales., J.(2002). Control y gestión del área comercial y de producción de la PYME. Madrid, España: Netbiblo.
- González y Vera (2011). Incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la empresa Hierros San Félix C.A., periodo 2011. (Tesis de pregrado) Universidad Nacional Experimental de Guayana.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2010). Metodología de la investigación. (5. °ed.).Madrid, España: McGraw-Hill
- Hernández., O. (2013). Gestión Efectiva de Créditos y Cobranzas: Cómo gestionar de forma más eficiente las ventas a crédito y sus cobranzas en una organización. Madrid, España: Editorial Académica Española.
- Horngren, Ch., Sundem,G. y Elliott, J.(2000) Introducción a la contabilidad financiera. Lima, Perú: Pearson Educación.
- Merton, R. y Bodie, Z. (2010) Finanzas. Lima, Perú: Pearson Educación.
- Molina., V. (2002). El Gestor de Cobranza. Cuautitlán, México: Ediciones Fiscales ISEF.
- Molina., V. (2005). Estrategias de Cobranza en Época de Crisis. Cuautitlán, México: Ediciones Fiscales ISEF.
- Morales, A. (2014). Crédito y Cobranza. Guadalajara, México: Grupo Editorial Patria
- Núñez., L. (2003). Principios de administración financiera. Lima, Perú: Pearson Educación.
- Opazo., J. (1999). El estado de flujos de efectivo: bases para su preparación y utilización. Madrid, España: McGraw-Hill

- Uceda, D (2014). Las políticas de ventas al crédito y su influencia en la morosidad de los clientes de la empresa import yomar e.i.r.l. en la ciudad de lima periodo 2013. (Tesis de pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego.
- Valls.,J.(1999). La Gestión de cobros: claves para la gestión profesional del crédito a clientes. Madrid, España: FC Editorial.
- Vega, M. (2014). Diseño de un modelo estratégico de administración del flujo de efectivo en la empresa ecucarga cía.Ltda. Para optimizar la toma de decisiones financieras. (Tesis de pregrado). Universidad Tecnológica Equinoccial.
- Viladecans, C. y Arimany, N. (2009). Estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo: Elaboración e Interpretación. Barcelona, Brasil: Profit Editorial.

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS PARA ELEVAR EL FLUJO DE EFECTIVO EN LA MYPE ALAMA SAC, EN LA PROVINCIA CONSTITUCIONAL DEL CALLAO, EN EL PERIODO 2014-2016"

83

2.2. Operacionalización de variables:

VARIABLES	DEFINICION DE VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA DE MEDICION
V1.GESTION DE CREDITOS Y COBRANZAS	Hernández. (2013) señala que es administrar los procedimientos necesarios para conceder y dar seguimiento a los créditos, con el fin de medir el porcentaje de morosidad y reducirla, y por consiguiente lograr los resultados económicos esperados	<div>Política de crédito</div> <div>Política de cobranzas</div>	<div>-Delimitación crediticia</div> <div>-Periodo de crédito</div> <div>-Capacidad de pago</div> <div>Rotación de cuentas por cobrar</div> <div>-Plazo de cobro</div> <div>-Nivel de morosidad</div>	El instrumento utilizado en la presente investigación es: Lista de chequeo	Escala Ordinal
V.2 FLUJO DE EFECTIVO	Nuñez, E. (2003), señala que es un estado financiero que informa sobre las variaciones y movimientos en las actividades de operación, de inversión y financiación de la empresa. (p.25).	Actividades de operación	-Efectivo proveniente de venta de bienes		
			-Pago de servicios públicos		
			-Nomina		
			-Impuestos		
		Actividades de inversión	-Efectivo por venta de equipo		
			-Pagos por adquisición de activos fijos		
		Actividades de financiamiento	-Razón corriente		
			- Capital de trabajo		
			- Prueba acida		

Anexo 03: ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2011 -2012

ALAMA SAC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2011-2012
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	2012	%	2011	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	12,302.40	12.03%	40,103.00	30.92%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	40,849.65	39.93%	37,625.00	29.01%
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL , A LOS ACCIONISTAS	-		-	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS-TERCEROS	500.00		500.00	
SEGUROS	954.50		-	
OTROS ACTIVOS (pagos a cta. y acumulado)	47,687.00		51,491.00	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	102,293.55	51.96%	129,719.00	59.92%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>				
MUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	224,742.11	102.16%	149,728.00	106.68%
ACTIVO DIFERIDO/ INTERESES	4,622.47	2.10%		
DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	9,382.10	4.26%	9,382.00	6.68%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	219,982.48	100.00%	140,346.00	100.00%
TOTAL ACTIVO	322,276.03		270,065.00	

<u>PASIVO CORRIENTE</u>	2012	%	2011	%
TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y	15,670.00	17.26%	777.00	0.57%
REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR				
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES -TERCEROS	73,894.73	81.39%	125,242.00	92.43%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS- TERCEROS	1,231.68	1.36%	9,476.00	6.99%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	90,796.41	100.00%	135,495.00	100.00%
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>				
OBLIGACIONES FINANCIERAS	68,533.20		76,477.00	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	68,533.20		76,477.00	
TOTAL PASIVO	159,329.61		211,972.00	
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	50,000.00	30.68%	50,000.00	86.07%
CAPITAL ADICIONAL	57,944.97	35.56%	7,945.00	13.68%
RESULTADOS ACUMULADOS	148.45	0.09%	13,258.00	-22.82%
RESULTADO DEL EJERCICIO	54,853.00	33.66%	13,406.00	23.08%
TOTAL PATRIMONIO	162,946.42	100.00%	58,093.00	100.00%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	322,276.03		270,065.00	

ALAMA S.A.C
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2011 Y 2012
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

	2012 %		2011 %	
VENTAS	855,323.00	495.41%	731,095.00	472.96%
COSTOS DE VENTAS	682,672.04	395.41%	576,516.00	372.96%
UTILIDAD BRUTA	172,650.96	100.00%	154,579.00	100.00%
GASTOS DE VENTAS	583.95	0.79%	805.00	4.13%
GASTOS DE ADMINISTRACION	97,994.56	132.30%	134,292.00	689.31%
UTILIDAD OPERATIVA	74,072.45		19,482.00	
INGRESOS FINANCIEROS	3.55		26.00	
GASTOS FINANCIEROS	20,257.85	36.93%	7,947.00	59.28%
OTROS INGRESOS DE GESTION	1,034.86		1,845.00	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	54,853.01	100.00%	13,406.00	100.00%
IMPUESTO A LA RENTA	15,358.84		3,753.68	
PAGOS A CUENTA	12,852.00			
UTILIDAD DEL EJERCICIO	2,506.84		9,652.32	

Anexo 05: ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2013 -2014

ALAMA SAC ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE 2013 Y 2014 (EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	2014	%	2013	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	14,589.28	17.18%	35,624.00	29.94%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	21,517.45	25.34%	31,578.40	26.54%
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL , A LOS ACCIONISTAS	-		-	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS-TERCEROS	150.00		300.00	
SEGUROS	954.50		-	
OTROS ACTIVOS (pagos a cta. y acumulado)	47,687.00		51,491.00	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	84,898.23	42.53%	118,993.40	56.48%

<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>	2014	%	2013	%
MUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	224,742.11	102.16%	149,728.00	106.68%
ACTIVO DIFERIDO/ INTERESES	4,622.47	2.10%		
DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	9,382.10	4.26%	9,382.00	6.68%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	219,982.48	100.00%	140,346.00	100.00%

TOTAL ACTIVO	304,880.71	259,339.40
---------------------	-------------------	-------------------

<u>PASIVO CORRIENTE</u>	2014	%	2013	%
TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSION	14,566.00	12.89%	656.00	0.52%
REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR				
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES -TERCEROS	97,217.69	86.02%	117,035.32	92.03%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS- TERCEROS	1,231.68	1.09%	9,476.00	7.45%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	113,015.37	100.00%	127,167.32	100.00%

<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>	2014	%	2013	%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	68,533.20		76,477.00	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	68,533.20		76,477.00	
TOTAL PASIVO	181,548.57		203,644.32	

<u>PATRIMONIO</u>	2014	%	2013	%
CAPITAL SOCIAL	50,000.00	40.54%	50,000.00	89.77%
CAPITAL ADICIONAL	57,944.97	46.98%	7,945.00	14.27%
RESULTADOS ACUMULADOS	148.45	0.12%	13,258.00	-23.80%
RESULTADO DEL EJERCICIO	15,238.72	12.36%	11,008.08	19.76%
TOTAL PATRIMONIO	123,332.14	100.00%	55,695.08	100.00%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	304,880.71		259,339.40	

Anexo 06: ESTADO DE RESULTADO 2013 -2014

ALAMA S.A.C				
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO				
AL 31 DE DICIEMBRE 2013 y 2014				
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)				
	2014 %		2013 %	
VENTAS	854,894.00	496.39%	859,469.00	303.75%
COSTOS DE VENTAS	682,672.04	396.39%	576,516.00	203.75%
UTILIDAD BRUTA	172,221.96	100.00%	282,953.00	100.00%
GASTOS DE VENTAS	583.95	0.79%	805.00	3.12%
GASTOS DE ADMINISTRACION	97,994.56	133.07%	256,365.00	994.32%
UTILIDAD OPERATIVA	73,643.45		25,783.00	
INGRESOS FINANCIEROS	3.55		26.00	
GASTOS FINANCIEROS	20,257.85	37.22%	12,365.00	80.88%
OTROS INGRESOS DE GESTION	1,034.86		1,845.00	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	54,424.01	100.00%	15,289.00	100.00%
IMPUESTO A LA RENTA	15,238.72		4,280.92	
PAGOS A CUENTA				
UTILIDAD DEL EJERCICIO	15,238.72		11,008.08	

Anexo 07: ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2015 -2016

ALAMA SAC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2015-2016
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	2016	%	2015	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	126,305.50	69.63%	124,447.60	67.83%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	5,954.24	3.28%	7,026.00	3.83%
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL , A LOS ACCIONISTAS	-		-	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS-TERCEROS	500.00	0.28%	500.00	0.27%
SEGUROS	954.50	0.53%	-	
OTROS ACTIVOS (pagos a cta. y acumulado)	47,687.00	26.29%	51,491.00	28.07%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	181,401.24	100.00%	183,464.60	100.00%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>				
MUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	224,742.11	102.16%	149,728.00	106.68%
ACTIVO DIFERIDO/ INTERESES	4,622.47	2.10%		
DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	9,382.10	4.26%	9,382.00	6.68%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	219,982.48	100.00%	140,346.00	100.00%
TOTAL ACTIVO	401,383.72		323,810.60	

<u>PASIVO CORRIENTE</u>	2016	%	2015	%
TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSION	15,670.00	17.26%	777.00	0.77%
REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR		0.00%		0.00%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES -TERCEROS	73,894.73	81.39%	90,055.00	89.78%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS- TERCEROS	1,231.68	1.36%	9,476.00	9.45%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	90,796.41	100.00%	100,308.00	100.00%
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>				
OBLIGACIONES FINANCIERAS	68,533.20		76,477.00	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	68,533.20		76,477.00	
TOTAL PASIVO	159,329.61		176,785.00	
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	50,000.00	20.66%	50,000.00	34.01%
CAPITAL ADICIONAL	57,944.97	23.94%	7,945.00	5.40%
RESULTADOS ACUMULADOS	148.45	0.06%	13,258.00	-9.02%
RESULTADO DEL EJERCICIO	133,960.69	55.34%	102,338.60	69.61%
TOTAL PATRIMONIO	242,054.11		147,025.60	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	401,383.72	100.00%	323,810.60	100.00%

ALAMA S.A.C
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2015 Y 2016
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES

	2016 %		2015 %	
VENTAS	1,104,485.13	190.93%	1,030,473.94	368.17%
COSTOS DE VENTAS	<u>526,002.00</u>	90.93%	<u>750,586.00</u>	268.17%
UTILIDAD BRUTA	578,483.13	100.00%	279,887.94	100.00%
GASTOS DE VENTAS	583.95	0.12%	805.00	0.56%
GASTOS DE ADMINISTRACION	<u>97,994.56</u>	20.42%	<u>134,292.00</u>	92.75%
UTILIDAD OPERATIVA	479,904.62		144,790.94	
INGRESOS FINANCIEROS	3.55		26.00	
GASTOS FINANCIEROS	2,512.00	0.53%	4,525.00	3.18%
OTROS INGRESOS DE GESTION	<u>1,034.86</u>		<u>1,845.00</u>	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	478,431.03	100.00%	142,136.94	100.00%
IMPUESTO A LA RENTA	133,960.69		39,798.34	
PAGOS A CUENTA				
UTILIDAD DEL EJERCICIO	133,960.69		102,338.60	

Anexo 09: REPORTE VENTAS 2011

ALAMA SAC								
REPORTE DE VENTAS PERIODO 2011								
CLIENTE	RUC	Monto factura			Credito			Fecha de deposito
		V/v	IGV	TOT. SOLES	Tipo de credito	Dias	Fe. Venciminto	
RECOLSA S.A	20100248622	3,813.56	686.44	4,500.00	Factura	3	1/01/2011	31/01/2011
DIMATIC S.A.C	20100248621	953.39	171.61	1,125.00	Factura	3	2/01/2011	1/02/2011
STROBBE HNOS S.R.L	20100248621	13,096.61	2,357.39	15,454.00	Factura	3	3/02/2011	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	180.00	32.40	212.40	Factura	3	4/02/2011	6/03/2011
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	12,298.31	2,213.69	14,512.00	Factura	3	5/02/2011	7/03/2011
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	3,813.56	686.44	4,500.00	Factura	3	15/02/2011	17/03/2011
RECOLSA S.A	20100248621	12,342.37	2,221.63	14,564.00	Factura	3	30/02/2014	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	1,739.83	313.17	2,053.00	Factura	3	15/03/2011	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	122,987.29	22,137.71	145,125.00	Factura	3	16/03/2011	15/04/2011
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	3,824.58	688.42	4,513.00	Factura	3	17/03/2011	16/04/2011
RECOLSA S.A	20100248621	3,866.10	695.90	4,562.00	Factura	3	18/03/2011	17/04/2011
RECOLSA S.A	20100248621	169.49	30.51	200.00	Factura	6	19/03/2011	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	18,258.47	3,286.53	21,545.00	Factura	3	4/04/2011	4/05/2011
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	1,694.92	305.08	2,000.00	Factura	3	5/04/2011	5/05/2011
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	2,542.37	457.63	3,000.00	Factura	3	6/04/2011	POR COBRAR
MADARE S.A	20123306695	4,706.78	847.22	5,554.00	Factura	3	7/04/2011	7/05/2011
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	46,318.64	8,337.36	54,656.00	Factura	3	16/05/2011	15/06/2011
AIRTEC S.A	20100400511	580.00	104.40	684.40	Factura	3	17/05/2011	16/06/2011
IGNUS S.A.C	20545931631	1,125.54	202.60	1,328.14	Factura	3	18/05/2011	17/06/2011
MADARE S.A	20123306695	54,793.22	9,862.78	64,656.00	Factura	3	19/05/2011	18/06/2011
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	378.12	68.06	446.18	Factura	3	20/05/2011	19/06/2011
FABRICA PERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORROCIERIAS	20516992621	4,699.05	845.83	5,544.88	Factura	3	16/06/2011	16/07/2011
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	3	17/06/2011	POR COBRAR
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,961.25	893.03	5,854.28	Factura	3	18/06/2011	18/07/2011
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	1,732.50	311.85	2,044.35	Factura	3	19/06/2011	19/07/2011
AIRTEC S.A	20100400511	1,040.00	187.20	1,227.20	Factura	3	2/07/2011	1/08/2011
AIRTEC S.A	20100400511	778.00	140.04	918.04	Factura	3	3/07/2011	2/08/2011
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	225.00	40.50	265.50	Factura	3	4/07/2011	POR COBRAR
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	131.10	23.60	154.70	Factura	3	8/08/2011	POR COBRAR
CROQUIS ARQUITECTOS SERVICIOS GENERALES S.A.C	20600521412	120.00	21.60	141.60	Factura	3	9/08/2011	POR COBRAR
INGENIEROS & TECNICOS EJECUTORES S.A	20101386717	315.00	56.70	371.70	Factura	3	10/08/2011	POR COBRAR
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	855.00	153.90	1,008.90	Factura	3	11/08/2011	POR COBRAR
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	11,231.36	2,021.64	13,253.00	Factura	3	1/09/2011	POR COBRAR
MGC INGENIERIA Y SERVICIOS S.A.C	20491938740	17,165.25	3,089.75	20,255.00	Factura	3	2/09/2011	POR COBRAR
ARTEMISA SERVICIOS INDUSTRIALES S.A.C	20512703802	250.00	45.00	295.00	Factura	3	3/09/2011	3/10/2011
FRIPACKING S.A.C	20494691524	7,888.00	1,419.84	9,307.84	Factura	3	4/09/2011	4/10/2011
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD ANONI	M 20492702677	423.73	76.27	500.00	Factura	3	10/10/2011	9/11/2011
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD ANONI	M 20492702677	767.88	138.22	906.10	Factura	3	11/10/2011	10/11/2011
AYASTA INGENIEROS SOCIEDAD ANONIMA	20515632124	17,796.61	3,203.39	21,000.00	Factura	3	12/10/2011	11/11/2011
CONSORCIO DHMONT & CG & M SOCIEDAD ANONIM	20502574109	3,827.12	688.88	4,516.00	Factura	3	13/10/2011	12/11/2011
AIRTEC S.A	20100400511	7,627.12	1,372.88	9,000.00	Factura	3	14/10/2011	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	12,344.07	2,221.93	14,566.00	Factura	3	15/10/2011	14/11/2011
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GE	20514947253	1,053.00	189.54	1,242.54	Factura	3	16/10/2011	15/11/2011
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	3,945.76	710.24	4,656.00	Factura	3	17/10/2011	16/11/2011
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GE	20514947253	4,869.49	876.51	5,746.00	Factura	3	11/11/2011	POR COBRAR
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	2,934.75	528.25	3,463.00	Factura	3	12/11/2011	POR COBRAR
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	3,105.00	558.90	3,663.90	Factura	3	13/11/2011	POR COBRAR
SERVICIOS MINEROS S.A	20101322824	270.00	48.60	318.60	Factura	3	14/11/2011	POR COBRAR
GRUPO J&L MORALES S.A.C	20551719473	350.00	63.00	413.00	Factura	3	15/11/2011	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248622	1,800.00	324.00	2,124.00	Factura	3	16/11/2011	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	2,742.37	493.63	3,236.00	Factura	3	17/11/2011	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	21,716.95	3,909.05	25,626.00	Factura	3	18/11/2011	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	8,474.58	1,525.42	10,000.00	Factura	3	15/12/2011	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	6,567.37	1,182.13	7,749.50	Factura	3	16/12/2011	15/01/2012
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	9,788.98	1,762.02	11,551.00	Factura	3	17/12/2011	16/01/2012
RECOLSA S.A	20100248621	2,542.37	457.63	3,000.00	Factura	3	18/12/2011	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	5,527.12	994.88	6,522.00	Factura	3	19/12/2011	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	38,615.25	6,950.75	45,566.00	Factura	3	20/12/2011	19/01/2012
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	13,276.27	2,389.73	15,666.00	Factura	3	21/12/2011	20/01/2012
RECOLSA S.A	20100248621	4,619.49	1,356.00	5,975.49	Factura	3	22/12/2011	21/01/2012
RECOLSA S.A	20100248621	3,855.93	704.07	4,560.00	Factura	3	23/12/2011	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	13,098.31	2,355.00	15,453.31	Factura	3	24/12/2011	23/01/2012
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	13,983.05	2,513.56	16,496.61	Factura	3	25/12/2011	24/01/2012
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	22,513.56	4,052.44	26,566.00	Factura	3	26/12/2011	POR COBRAR
MADARE S.A	20123306695	46,318.64	8,337.36	54,656.00	Factura	3	27/12/2011	POR COBRAR
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	8,474.58	1,525.42	10,000.00	Factura	3	28/12/2011	POR COBRAR
AIRTEC S.A	20100400511	6,355.93	1,144.07	7,500.00	Factura	3	29/12/2011	POR COBRAR
IGNUS S.A.C	20545931631	47,928.81	8,627.19	56,556.00	Factura	3	30/12/2011	POR COBRAR
MADARE S.A	20123306695	55,648.31	10,016.69	65,665.00	Factura	3	31/12/2011	POR COBRAR
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	9,699.15	1,745.85	11,445.00	Factura	3	1/01/2012	31/01/2012
FABRICA PERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORROCIERIAS	20516992621	63,945.76	11,510.24	75,456.00	Factura	3	2/01/2012	1/02/2012
DIMATIC S.A.C	20390583835	5,527.97	995.03	6,523.00	Factura	3	3/01/2012	POR COBRAR
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,961.25	893.03	5,854.28	Factura	3	4/01/2012	3/02/2012
TOTAL		842,983.97	205,864.89	994,721.08				

Anexo 10: REPORTE VENTAS 2012

ALAMA SAC REPORTE DE VENTAS PERIODO 2012								
CLIENTE	RUC	Monto factura			Credito			Fecha de deposito
		V/v	IGV	TOT. SOLES	Tipo de credito	Dias	Fe. Vencimiento	
RECOLSA S.A	20100248622	3,813.56	686.44	4,500.00	Factura	3	1/01/2012	31/01/2012
DIMATIC S.A.C	20100248621	953.39	171.61	1,125.00	Factura	3	2/01/2012	1/02/2012
STROBBE HNOS S.R.L	20100248621	13,096.61	2,357.39	15,454.00	Factura	3	3/02/2012	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	180.00	32.40	212.40	Factura	3	4/02/2012	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	12,298.31	2,213.69	14,512.00	Factura	3	5/02/2012	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	3,813.56	686.44	4,500.00	Factura	3	15/02/2012	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	12,342.37	2,221.63	14,564.00	Factura	3	#IVALORI	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	38,135.59	6,864.41	45,000.00	Factura	3	14/03/2012	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	122,987.29	22,137.71	145,125.00	Factura	3	15/03/2012	POR COBRAR
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	3,824.58	688.42	4,513.00	Factura	3	16/03/2012	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	3,866.10	695.90	4,562.00	Factura	3	17/03/2012	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	169.49	30.51	200.00	Factura	6	18/03/2012	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	18,258.47	3,286.53	21,545.00	Factura	3	3/04/2012	3/05/2012
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	1,694.92	305.08	2,000.00	Factura	3	4/04/2012	4/05/2012
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	2,542.37	457.63	3,000.00	Factura	3	5/04/2012	POR COBRAR
MADARE S.A	20123306695	4,706.78	847.22	5,554.00	Factura	3	6/04/2012	6/05/2012
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	46,318.64	8,337.36	54,656.00	Factura	3	15/05/2012	14/06/2012
AIRTEC S.A	20100400511	580.00	104.40	684.40	Factura	3	16/05/2012	15/06/2012
IGNUS S.A.C	20545931631	1,125.54	202.60	1,328.14	Factura	3	17/05/2012	16/06/2012
MADARE S.A	20123306695	54,793.22	9,862.78	64,656.00	Factura	3	18/05/2012	17/06/2012
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	378.12	68.06	446.18	Factura	3	19/05/2012	18/06/2012
FABRICAPERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORROCIERIAS	20516992621	4,699.05	845.83	5,544.88	Factura	3	15/06/2012	15/07/2012
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	3	16/06/2012	POR COBRAR
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,961.25	893.03	5,854.28	Factura	3	17/06/2012	17/07/2012
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	1,732.50	311.85	2,044.35	Factura	3	18/06/2012	18/07/2012
AIRTEC S.A	20100400511	1,040.00	187.20	1,227.20	Factura	3	1/07/2012	31/07/2012
AIRTEC S.A	20100400511	778.00	140.04	918.04	Factura	3	2/07/2012	1/08/2012
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	225.00	40.50	265.50	Factura	3	3/07/2012	POR COBRAR
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	131.10	23.60	154.70	Factura	3	7/08/2012	POR COBRAR
CROQUIS ARQUITECTOS SERVICIOS GENERALES S.A.C	20600521412	120.00	21.60	141.60	Factura	3	8/08/2012	POR COBRAR
INGENIEROS & TECNICOS EJECUTORES S.A	20101386717	315.00	56.70	371.70	Factura	3	9/08/2012	POR COBRAR
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	855.00	153.90	1,008.90	Factura	3	10/08/2012	POR COBRAR
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	11,231.36	2,021.64	13,253.00	Factura	3	31/08/2012	POR COBRAR
MGC INGENIERIA Y SERVICIOS S.A.C	20491938740	17,165.25	3,089.75	20,255.00	Factura	3	1/09/2012	POR COBRAR
ARTEMISA SERVICIOS INDUSTRIALES S.A.C	20512703802	250.00	45.00	295.00	Factura	3	2/09/2012	2/10/2012
FRIDOPACKING S.A.C	20494691524	7,888.00	1,419.84	9,307.84	Factura	3	3/09/2012	3/10/2012
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD ANONIM	M 20492702677	423.73	76.27	500.00	Factura	3	9/10/2012	8/11/2012
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD ANONIM	M 20492702677	767.88	138.22	906.10	Factura	3	10/10/2012	9/11/2012
AYASTA INGENIEROS SOCIEDAD ANONIMA	20515632124	17,796.61	3,203.39	21,000.00	Factura	3	10/11/2012	10/11/2012
CONSORCIO DHMONT & CG & M SOCIEDAD ANONIM	20502574109	3,827.12	688.88	4,516.00	Factura	3	12/10/2012	11/11/2012
AIRTEC S.A	20100400511	7,627.12	1,372.88	9,000.00	Factura	3	13/10/2012	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	12,344.07	2,221.93	14,566.00	Factura	3	14/10/2012	13/11/2012
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GE	20514947253	1,053.00	189.54	1,242.54	Factura	3	15/10/2012	14/11/2012
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	3,945.76	710.24	4,656.00	Factura	3	16/10/2012	15/11/2012
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GE	20514947253	4,869.49	876.51	5,746.00	Factura	3	10/11/2012	POR COBRAR
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	2,934.75	528.25	3,463.00	Factura	3	11/11/2012	POR COBRAR
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	3,105.00	558.90	3,663.90	Factura	3	12/11/2012	12/12/2012
SERVICIOS MINEROS S.A	20101322824	270.00	48.60	318.60	Factura	3	13/11/2012	13/12/2012
GRUPO J&L MORALES S.A.C	20551719473	350.00	63.00	413.00	Factura	3	14/11/2012	14/12/2012
RECOLSA S.A	20100248622	1,800.00	324.00	2,124.00	Factura	3	15/11/2012	15/12/2012
RECOLSA S.A	20100248621	2,742.37	493.63	3,236.00	Factura	3	16/11/2012	16/12/2012
RECOLSA S.A	20100248621	21,716.95	3,909.05	25,626.00	Factura	3	17/11/2012	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	8,474.58	1,525.42	10,000.00	Factura	3	14/12/2012	13/01/2013
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	6,567.37	1,182.13	7,749.50	Factura	3	15/12/2012	14/01/2013
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	9,788.98	1,762.02	11,551.00	Factura	3	16/12/2012	15/01/2013
RECOLSA S.A	20100248621	2,542.37	457.63	3,000.00	Factura	3	17/12/2012	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	1,694.92	305.08	2,000.00	Factura	3	18/12/2012	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	3,945.76	710.24	4,656.00	Factura	3	19/12/2012	POR COBRAR
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	13,276.27	2,389.73	15,666.00	Factura	3	20/12/2012	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	4,619.49	831.51	5,451.00	Factura	3	21/12/2012	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	3,855.93	694.07	4,550.00	Factura	3	22/12/2012	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	13,098.31	2,357.69	15,456.00	Factura	3	23/12/2012	POR COBRAR
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	5,508.47	991.53	6,500.00	Factura	3	24/12/2012	POR COBRAR
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	16,950.00	3,051.00	20,001.00	Factura	3	25/12/2012	POR COBRAR
MADARE S.A	20123306695	46,318.64	8,337.36	54,656.00	Factura	3	26/12/2012	25/01/2013
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	8,474.58	1,525.42	10,000.00	Factura	3	27/12/2012	26/01/2013
AIRTEC S.A	20100400511	4,237.29	762.71	5,000.00	Factura	3	28/12/2012	27/01/2013
IGNUS S.A.C	20545931631	47,928.81	8,627.19	56,556.00	Factura	3	29/12/2012	28/01/2013
MADARE S.A	20123306695	55,648.31	10,016.69	65,665.00	Factura	3	30/12/2012	29/01/2013
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	9,699.15	1,745.85	11,445.00	Factura	3	31/12/2012	30/01/2013
FABRICAPERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORROCIERIAS	20516992621	4,699.05	845.83	5,544.88	Factura	3	1/01/2013	31/01/2013
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	3	2/01/2013	POR COBRAR
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,961.25	893.03	5,854.28	Factura	3	3/01/2013	2/02/2013
TOTAL		764,759.33	137,656.68	902,416.01				

Anexo 11: REPORTE VENTAS 2013

ALAMA SAC									
REPORTE DE VENTAS PERIODO 2013									
CLIENTE	RUC	Monto factura			Credito			Fecha de deposito	
		V/v	IGV	TOT. SOLES	Tipo de credito	Dias	Fe. Vencimiento		
RECOLSA S.A	20100248622	3,813.56	686.44	4,500.00	Factura	3	31/12/2012	30/01/2013	
DIMATIC S.A.C	20100248621	953.39	171.61	1,125.00	Factura	3	1/01/2013	31/01/2013	
STROBBE HNOS S.R.L	20100248621	13,096.61	2,357.39	15,454.00	Factura	3	2/02/2013	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	180.00	32.40	212.40	Factura	3	3/02/2013	5/03/2013	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	12,298.31	2,213.69	14,512.00	Factura	3	4/02/2013	6/03/2013	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	3,813.56	686.44	4,500.00	Factura	3	14/02/2013	16/03/2013	
RECOLSA S.A	20100248621	12,342.37	2,221.63	14,564.00	Factura	3	#VALOR!	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	1,739.83	313.17	2,053.00	Factura	3	14/03/2013	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	122,987.29	22,137.71	145,125.00	Factura	3	15/03/2013	14/04/2013	
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	3,824.58	688.42	4,513.00	Factura	3	16/03/2013	15/04/2013	
RECOLSA S.A	20100248621	3,866.10	695.90	4,562.00	Factura	3	17/03/2013	16/04/2013	
RECOLSA S.A	20100248621	169.49	30.51	200.00	Factura	6	18/03/2013	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	18,258.47	3,286.53	21,545.00	Factura	3	3/04/2013	3/05/2013	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	1,694.92	305.08	2,000.00	Factura	3	4/04/2013	4/05/2013	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	2,542.37	457.63	3,000.00	Factura	3	5/04/2013	POR COBRAR	
MADARE S.A	20123306695	4,706.78	847.22	5,554.00	Factura	3	6/04/2013	POR COBRAR	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	46,318.64	8,337.36	54,656.00	Factura	3	15/05/2013	POR COBRAR	
AIRTEC S.A	20100400511	580.00	104.40	684.40	Factura	3	16/05/2013	POR COBRAR	
IGNUS S.A.C	20545931631	1,125.54	202.60	1,328.14	Factura	3	17/05/2013	POR COBRAR	
MADARE S.A	20123306695	54,793.22	9,862.78	64,656.00	Factura	3	18/05/2013	POR COBRAR	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	378.12	68.06	446.18	Factura	3	19/05/2013	POR COBRAR	
FABRICA PERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORROCIERIAS	20516992621	4,699.05	845.83	5,544.88	Factura	3	15/06/2013	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	3	16/06/2013	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,961.25	893.03	5,854.28	Factura	3	17/06/2013	17/07/2013	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	1,732.50	311.85	2,044.35	Factura	3	18/06/2013	18/07/2013	
AIRTEC S.A	20100400511	1,040.00	187.20	1,227.20	Factura	3	1/07/2013	31/07/2013	
AIRTEC S.A	20100400511	778.00	140.04	918.04	Factura	3	2/07/2013	1/08/2013	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	225.00	40.50	265.50	Factura	3	3/07/2013	POR COBRAR	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	131.10	23.60	154.70	Factura	3	7/08/2013	6/09/2013	
CROQUIS ARQUITECTOS SERVICIOS GENERALES S.A.C	20600521412	120.00	21.60	141.60	Factura	3	8/08/2013	7/09/2013	
INGENIEROS & TECNICOS EJECUTORES S.A	20101386717	315.00	56.70	371.70	Factura	3	9/08/2013	8/09/2013	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	855.00	153.90	1,008.90	Factura	3	10/08/2013	9/09/2013	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	11,231.36	2,021.64	13,253.00	Factura	3	31/08/2013	30/09/2013	
MGC INGENIERIA Y SERVICIOS S.A.C	20491938740	17,165.25	3,089.75	20,255.00	Factura	3	1/09/2013	POR COBRAR	
ARTEMISA SERVICIOS INDUSTRIALES S.A.C	20512703802	250.00	45.00	295.00	Factura	3	2/09/2013	POR COBRAR	
FRIOPACKING S.A.C	20494691524	7,888.00	1,419.84	9,307.84	Factura	3	3/09/2013	POR COBRAR	
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD ANONI	M 20492702677	423.73	76.27	500.00	Factura	3	9/10/2013	POR COBRAR	
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD ANONI	M 20492702677	767.88	138.22	906.10	Factura	3	10/10/2013	POR COBRAR	
AYASTA INGENIEROS SOCIEDAD ANONIMA	20515632124	17,796.61	3,203.39	21,000.00	Factura	3	11/10/2013	POR COBRAR	
CONSORCIO DHMONT & CG & M SOCIEDAD ANONIM	20502574109	688.88	3,827.12	4,516.00	Factura	3	12/10/2013	11/11/2013	
AIRTEC S.A	20100400511	7,627.12	1,372.88	9,000.00	Factura	3	13/10/2013	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	12,344.07	2,221.93	14,566.00	Factura	3	14/10/2013	13/11/2013	
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GE	20514947253	1,053.00	189.54	1,242.54	Factura	3	15/10/2013	14/11/2013	
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	3,945.76	710.24	4,656.00	Factura	3	16/10/2013	15/11/2013	
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GE	20514947253	4,869.49	876.51	5,746.00	Factura	3	10/11/2013	POR COBRAR	
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	2,934.75	528.25	3,463.00	Factura	3	11/11/2013	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	3,105.00	558.90	3,663.90	Factura	3	12/11/2013	12/12/2013	
SERVICIOS MINEROS S.A	20101322824	270.00	48.60	318.60	Factura	3	13/11/2013	13/12/2013	
GRUPO J&L MORALES S.A.C	20551719473	350.00	63.00	413.00	Factura	3	14/11/2013	14/12/2013	
RECOLSA S.A	20100248622	1,800.00	324.00	2,124.00	Factura	3	15/11/2013	15/12/2013	
RECOLSA S.A	20100248621	2,742.37	493.63	3,236.00	Factura	3	16/11/2013	16/12/2013	
RECOLSA S.A	20100248621	21,716.95	3,909.05	25,626.00	Factura	3	17/11/2013	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	8,474.58	1,525.42	10,000.00	Factura	3	14/12/2013	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	6,567.37	1,182.13	7,749.50	Factura	3	15/12/2013	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	9,788.98	1,762.02	11,551.00	Factura	3	16/12/2013	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	2,542.37	457.63	3,000.00	Factura	3	17/12/2013	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	1,694.92	305.08	2,000.00	Factura	3	18/12/2013	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	3,945.76	710.24	4,656.00	Factura	3	19/12/2013	18/01/2014	
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	13,276.27	2,389.73	15,666.00	Factura	3	20/12/2013	19/01/2014	
RECOLSA S.A	20100248621	4,619.49	831.51	5,451.00	Factura	3	21/12/2013	20/01/2014	
RECOLSA S.A	20100248621	3,855.93	694.07	4,550.00	Factura	3	22/12/2013	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	13,098.31	2,357.69	15,456.00	Factura	3	23/12/2013	22/01/2014	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	5,508.47	991.53	6,500.00	Factura	3	24/12/2013	23/01/2014	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	16,950.00	3,051.00	20,001.00	Factura	3	25/12/2013	POR COBRAR	
MADARE S.A	20123306695	46,318.64	8,337.36	54,656.00	Factura	3	26/12/2013	25/01/2014	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	8,474.58	1,525.42	10,000.00	Factura	3	27/12/2013	26/01/2014	
AIRTEC S.A	20100400511	4,237.29	762.71	5,000.00	Factura	3	28/12/2013	27/01/2014	
IGNUS S.A.C	20545931631	47,928.81	8,627.19	56,556.00	Factura	3	29/12/2013	28/01/2014	
MADARE S.A	20123306695	55,648.31	10,016.69	65,665.00	Factura	3	30/12/2013	29/01/2014	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	9,699.15	1,745.85	11,445.00	Factura	3	31/12/2013	30/01/2014	
FABRICA PERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORROCIERIAS	20516992621	4,699.05	845.83	5,544.88	Factura	3	1/01/2014	31/01/2014	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	3	2/01/2014	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,961.25	893.03	5,854.28	Factura	3	3/01/2014	2/02/2014	
TOTAL		728,363.57	131,105.44	859,469.01					

Anexo 12: REPORTE VENTAS 2014

ALAMA SAC									
REPORTE DE VENTAS PERIODO 2014									
CLIENTE	RUC	Monto factura			Credito			Fecha de deposito	
		V/v	IGV	TOT. SOLES	Tipo de credito	Dias	Fe. Vencimi		
RECOLSA S.A	20100248622	3,813.56	686.44	4,500.00	Factura	3	31/12/2013	30/01/2014	
DIMATIC S.A.C	20100248621	953.39	171.61	1,125.00	Factura	3	1/01/2014	31/01/2014	
STROBBE HNOS S.R.L	20100248621	13,096.61	2,357.39	15,454.00	Factura	3	2/02/2014	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	180.00	32.40	212.40	Factura	3	3/02/2014	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	12,298.31	2,213.69	14,512.00	Factura	3	4/02/2014	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	3,813.56	686.44	4,500.00	Factura	3	14/02/2014	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	12,342.37	2,221.63	14,564.00	Factura	3	#/VALORI	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	1,739.83	313.17	2,053.00	Factura	3	14/03/2014	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	122,987.29	22,137.71	145,125.00	Factura	3	15/03/2014	POR COBRAR	
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	3,824.58	688.42	4,513.00	Factura	3	16/03/2014	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	3,866.10	695.90	4,562.00	Factura	3	17/03/2014	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	169.49	30.51	200.00	Factura	6	18/03/2014	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	18,258.47	3,286.53	21,545.00	Factura	3	3/04/2014	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	1,694.92	305.08	2,000.00	Factura	3	4/04/2014	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	2,542.37	457.63	3,000.00	Factura	3	5/04/2014	POR COBRAR	
MADARE S.A	20123306695	4,706.78	847.22	5,554.00	Factura	3	6/04/2014	6/05/2014	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	4,462.71	803.29	5,266.00	Factura	3	15/05/2014	14/06/2014	
AIRTEC S.A	20100400511	580.00	104.40	684.40	Factura	3	16/05/2014	15/06/2014	
IGNUS S.A.C	20545931631	1,125.54	202.60	1,328.14	Factura	3	17/05/2014	16/06/2014	
MADARE S.A	20123306695	54,793.22	9,862.78	64,656.00	Factura	3	18/05/2014	17/06/2014	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	378.12	68.06	446.18	Factura	3	19/05/2014	18/06/2014	
FABRICAPERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORROCIERIAS	20516992621	4,699.05	845.83	5,544.88	Factura	3	15/06/2014	15/07/2014	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	3	16/06/2014	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,961.25	893.03	5,854.28	Factura	3	17/06/2014	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	1,732.50	311.85	2,044.35	Factura	3	18/06/2014	POR COBRAR	
AIRTEC S.A	20100400511	1,040.00	187.20	1,227.20	Factura	3	1/07/2014	POR COBRAR	
AIRTEC S.A	20100400511	778.00	140.04	918.04	Factura	3	2/07/2014	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	225.00	40.50	265.50	Factura	3	3/07/2014	POR COBRAR	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	131.10	23.60	154.70	Factura	3	7/08/2014	POR COBRAR	
CROQUIS ARQUITECTOS SERVICIOS GENERALES S.A.C	20600521412	120.00	21.60	141.60	Factura	3	8/08/2014	7/09/2014	
INGENIEROS & TECNICOS EJECUTORES S.A	20101386717	315.00	56.70	371.70	Factura	3	9/08/2014	8/09/2014	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	855.00	153.90	1,008.90	Factura	3	10/08/2014	9/09/2014	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	11,231.36	2,021.64	13,253.00	Factura	3	31/08/2014	30/09/2014	
MGC INGENIERIA Y SERVICIOS S.A.C	20491938740	17,165.25	3,089.75	20,255.00	Factura	3	1/09/2014	POR COBRAR	
ARTEMISA SERVICIOS INDUSTRIALES S.A.C	20512703802	250.00	45.00	295.00	Factura	3	2/09/2014	2/10/2014	
FRIOPACKING S.A.C	20494691524	7,888.00	1,419.84	9,307.84	Factura	3	3/09/2014	3/10/2014	
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD ANONI	M 20492702677	423.73	76.27	500.00	Factura	3	9/10/2014	8/11/2014	
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD ANONI	M 20492702677	767.88	138.22	906.10	Factura	3	10/10/2014	9/11/2014	
AYASTA INGENIEROS SOCIEDAD ANONIMA	20515632124	17,796.61	3,203.39	21,000.00	Factura	3	11/10/2014	10/11/2014	
CONSORCIO DHMONT & CG & M SOCIEDAD ANONIM	20502574109	3,827.12	688.88	4,516.00	Factura	3	12/10/2014	11/11/2014	
AIRTEC S.A	20100400511	7,627.12	1,372.88	9,000.00	Factura	3	13/10/2014	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	12,344.07	2,221.93	14,566.00	Factura	3	14/10/2014	13/11/2014	
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GE	20514947253	1,053.00	189.54	1,242.54	Factura	3	15/10/2014	14/11/2014	
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	3,945.76	710.24	4,656.00	Factura	3	16/10/2014	15/11/2014	
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GE	20514947253	4,869.49	876.51	5,746.00	Factura	3	10/11/2014	POR COBRAR	
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	2,934.75	528.25	3,463.00	Factura	3	11/11/2014	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	3,105.00	558.90	3,663.90	Factura	3	12/11/2014	12/12/2014	
SERVICIOS MINEROS S.A	20101322824	270.00	48.60	318.60	Factura	3	13/11/2014	13/12/2014	
GRUPO J&L MORALES S.A.C	20551719473	350.00	63.00	413.00	Factura	3	14/11/2014	14/12/2014	
RECOLSA S.A	20100248622	1,800.00	324.00	2,124.00	Factura	3	15/11/2014	15/12/2014	
RECOLSA S.A	20100248621	2,742.37	493.63	3,236.00	Factura	3	16/11/2014	16/12/2014	
RECOLSA S.A	20100248621	21,716.95	3,909.05	25,626.00	Factura	3	17/11/2014	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	8,474.58	1,525.42	10,000.00	Factura	3	14/12/2014	13/01/2015	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	6,567.37	1,182.13	7,749.50	Factura	3	15/12/2014	14/01/2015	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	9,788.98	1,762.02	11,551.00	Factura	3	16/12/2014	15/01/2015	
RECOLSA S.A	20100248621	2,542.37	457.63	3,000.00	Factura	3	17/12/2014	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	1,694.92	305.08	2,000.00	Factura	3	18/12/2014	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	3,945.76	710.24	4,656.00	Factura	3	19/12/2014	POR COBRAR	
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	13,276.27	2,389.73	15,666.00	Factura	3	20/12/2014	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	4,619.49	831.51	5,451.00	Factura	3	21/12/2014	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	3,855.93	694.07	4,550.00	Factura	3	22/12/2014	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	13,098.31	2,357.69	15,456.00	Factura	3	23/12/2014	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	5,508.47	991.53	6,500.00	Factura	3	24/12/2014	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	16,950.00	3,051.00	20,001.00	Factura	3	25/12/2014	POR COBRAR	
MADARE S.A	20123306695	46,318.64	8,337.36	54,656.00	Factura	3	26/12/2014	25/01/2015	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	8,474.58	1,525.42	10,000.00	Factura	3	27/12/2014	26/01/2015	
AIRTEC S.A	20100400511	4,237.29	762.71	5,000.00	Factura	3	28/12/2014	27/01/2015	
IGNUS S.A.C	20545931631	47,928.81	8,627.19	56,556.00	Factura	3	29/12/2014	28/01/2015	
MADARE S.A	20123306695	55,648.31	10,016.69	65,665.00	Factura	3	30/12/2014	29/01/2015	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	9,699.15	1,745.85	11,445.00	Factura	3	31/12/2014	30/01/2015	
FABRICAPERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORROCIERIAS	20516992621	4,699.05	845.83	5,544.88	Factura	3	1/01/2015	31/01/2015	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	3	2/01/2015	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,961.25	893.03	5,854.28	Factura	3	3/01/2015	2/02/2015	
TOTAL		686,507.64	123,571.37	810,079.01					

Anexo 13: REPORTE VENTAS 2015

ALAMA SAC									
REPORTE DE VENTAS PERIODO 2015									
CLIENTE	RUC	Monto factura			Credito			Fecha de deposito	
		V/v	IGV	TOT. SOLES	Tipo de credito	Dias	Fe. Vencimiento		
RECOLSA S.A	20100248622	3,813.56	686.44	4,500.00	Factura	30	31/12/2014	30/01/2015	
DIMATIC S.A.C	20100248621	953.39	171.61	1,125.00	Factura	30	1/01/2015	31/01/2015	
STROBBE HNOS S.R.L	20100248621	13,096.61	2,357.39	15,454.00	Factura	30	2/02/2015	4/03/2015	
RECOLSA S.A	20600629817	180.00	32.40	212.40	Factura	30	3/02/2015	5/03/2015	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	12,298.31	2,213.69	14,512.00	Factura	30	4/02/2015	6/03/2015	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	3,813.56	686.44	4,500.00	Factura	30	14/02/2015	16/03/2015	
RECOLSA S.A	20100248621	12,342.37	2,221.63	14,564.00	Factura	30	#iVALORI	#iVALORI	
RECOLSA S.A	20600629817	1,739.83	313.17	2,053.00	Factura	30	14/03/2015	13/04/2015	
RECOLSA S.A	20600629817	122,987.29	22,137.71	145,125.00	Factura	30	15/03/2015	14/04/2015	
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	3,824.58	688.42	4,513.00	Factura	30	16/03/2015	15/04/2015	
RECOLSA S.A	20100248621	3,866.10	695.90	4,562.00	Factura	30	17/03/2015	16/04/2015	
RECOLSA S.A	20100248621	169.49	30.51	200.00	Factura	60	18/03/2015	17/04/2015	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	18,258.47	3,286.53	21,545.00	Factura	30	3/04/2015	3/05/2015	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	1,694.92	305.08	2,000.00	Factura	30	4/04/2015	4/05/2015	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	2,542.37	457.63	3,000.00	Factura	30	5/04/2015	5/05/2015	
MADARE S.A	20123306695	4,706.78	847.22	5,554.00	Factura	30	6/04/2015	6/05/2015	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	46,318.64	8,337.36	54,656.00	Factura	30	15/05/2015	14/06/2015	
AIRTEC S.A	20100400511	580.00	104.40	684.40	Factura	30	16/05/2015	15/06/2015	
IGNUS S.A.C	20545931631	1,125.54	202.60	1,328.14	Factura	30	17/05/2015	16/06/2015	
MADARE S.A	20123306695	54,793.22	9,862.78	64,656.00	Factura	30	18/05/2015	17/06/2015	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	378.12	68.06	446.18	Factura	30	19/05/2015	18/06/2015	
FABRICA PERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORROCIERIAS	20516992621	4,699.05	845.83	5,544.88	Factura	30	15/06/2015	15/07/2015	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	30	16/06/2015	16/07/2015	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,961.25	893.03	5,854.28	Factura	30	17/06/2015	17/07/2015	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	1,732.50	311.85	2,044.35	Factura	30	18/06/2015	18/07/2015	
AIRTEC S.A	20100400511	1,040.00	187.20	1,227.20	Factura	30	1/07/2015	31/07/2015	
AIRTEC S.A	20100400511	778.00	140.04	918.04	Factura	30	2/07/2015	1/08/2015	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	225.00	40.50	265.50	Factura	30	3/07/2015	2/08/2015	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	131.10	23.60	154.70	Factura	30	7/08/2015	6/09/2015	
CROQUIS ARQUITECTOS SERVICIOS GENERALES S.A.C	20600521412	120.00	21.60	141.60	Factura	30	8/08/2015	7/09/2015	
INGENIEROS & TECNICOS EJECUTORES S.A	20101386717	315.00	56.70	371.70	Factura	30	9/08/2015	8/09/2015	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	855.00	153.90	1,008.90	Factura	30	10/08/2015	9/09/2015	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	11,231.36	2,021.64	13,253.00	Factura	30	31/08/2015	30/09/2015	
MGC INGENIERIA Y SERVICIOS S.A.C	20491938740	17,165.25	3,089.75	20,255.00	Factura	30	1/09/2015	POR COBRAR	
ARTEMISA SERVICIOS INDUSTRIALES S.A.C	20512703802	250.00	45.00	295.00	Factura	30	2/09/2015	2/10/2015	
FRIOPACKING S.A.C	20494691524	7,888.00	1,419.84	9,307.84	Factura	30	3/09/2015	3/10/2015	
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD ANONI	M 20492702677	42,372.88	7,627.12	50,000.00	Factura	30	9/10/2015	8/11/2015	
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD ANONI	M 20492702677	55,084.75	9,915.25	65,000.00	Factura	30	10/10/2015	9/11/2015	
AYASTA INGENIEROS SOCIEDAD ANONIMA	20515632124	17,796.61	3,203.39	21,000.00	Factura	30	11/10/2015	10/11/2015	
CONSORCIO DHMONT & CG & M SOCIEDAD ANONIM	20502574109	688.88	3,827.12	4,516.00	Factura	30	12/10/2015	11/11/2015	
AIRTEC S.A	20100400511	12,711.86	2,288.14	15,000.00	Factura	30	13/10/2015	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	12,344.07	2,221.93	14,566.00	Factura	30	14/10/2015	POR COBRAR	
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GE	20514947253	1,053.00	189.54	1,242.54	Factura	30	15/10/2015	14/11/2015	
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	3,945.76	710.24	4,656.00	Factura	30	16/10/2015	15/11/2015	
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GE	20514947253	4,869.49	876.51	5,746.00	Factura	30	10/11/2015	POR COBRAR	
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	2,934.75	528.25	3,463.00	Factura	30	11/11/2015	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	3,105.00	558.90	3,663.90	Factura	30	12/11/2015	12/12/2015	
SERVICIOS MINEROS S.A	20101322824	270.00	48.60	318.60	Factura	30	13/11/2015	13/12/2015	
GRUPO J&L MORALES S.A.C	20551719473	350.00	63.00	413.00	Factura	30	14/11/2015	14/12/2015	
RECOLSA S.A	20100248622	30,508.47	5,491.53	36,000.00	Factura	30	15/11/2015	15/12/2015	
RECOLSA S.A	20100248621	2,742.37	493.63	3,236.00	Factura	30	16/11/2015	16/12/2015	
RECOLSA S.A	20100248621	21,716.95	3,909.05	25,626.00	Factura	30	17/11/2015	17/12/2015	
RECOLSA S.A	20600629817	8,474.58	1,525.42	10,000.00	Factura	30	14/12/2015	13/01/2016	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	6,567.37	1,182.13	7,749.50	Factura	30	15/12/2015	14/01/2016	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	9,788.98	1,762.02	11,551.00	Factura	30	16/12/2015	15/01/2016	
RECOLSA S.A	20100248621	2,542.37	457.63	3,000.00	Factura	30	17/12/2015	16/01/2016	
RECOLSA S.A	20600629817	12,711.86	2,288.14	15,000.00	Factura	30	18/12/2015	17/01/2016	
RECOLSA S.A	20600629817	3,945.76	710.24	4,656.00	Factura	30	19/12/2015	18/01/2016	
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	13,276.27	2,389.73	15,666.00	Factura	30	20/12/2015	19/01/2016	
RECOLSA S.A	20100248621	4,619.49	831.51	5,451.00	Factura	30	21/12/2015	20/01/2016	
RECOLSA S.A	20100248621	3,855.93	694.07	4,550.00	Factura	30	22/12/2015	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	13,098.31	2,357.69	15,456.00	Factura	30	23/12/2015	22/01/2016	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	5,508.47	991.53	6,500.00	Factura	30	24/12/2015	23/01/2016	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	30,508.47	5,491.53	36,000.00	Factura	30	25/12/2015	POR COBRAR	
MADARE S.A	20123306695	46,318.64	8,337.36	54,656.00	Factura	30	26/12/2015	25/01/2016	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	8,474.58	1,525.42	10,000.00	Factura	30	27/12/2015	26/01/2016	
AIRTEC S.A	20100400511	4,237.29	762.71	5,000.00	Factura	30	28/12/2015	27/01/2016	
IGNUS S.A.C	20545931631	47,928.81	8,627.19	56,556.00	Factura	30	29/12/2015	28/01/2016	
MADARE S.A	20123306695	847.46	152.54	1,000.00	Factura	30	30/12/2015	29/01/2016	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	54,784.75	9,861.25	64,646.00	Factura	30	31/12/2015	30/01/2016	
FABRICA PERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORROCIERIAS	20516992621	4,699.05	845.83	5,544.88	Factura	30	1/01/2016	31/01/2016	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	30	2/01/2016	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,961.25	893.03	5,854.28	Factura	30	3/01/2016	2/02/2016	
TOTAL		873,282.97	157,190.94	1,030,473.91					

Anexo 14: REPORTE VENTAS 2016

ALAMA SAC								
REPORTE DE VENTAS PERIODO 2016								
CLIENTE	RUC	Monto factura			Credito			Fecha de deposito
		V/v	IGV	TOT. SOLES	Tipo de credito	Dias	Fe. Vencimiento	
RECOLSA S.A	20100248622	39,459.32	7,102.68	46,562.00	Factura	3	31/12/2011	30/01/2016
DIMATIC S.A.C	20100248621	953.39	171.61	1,125.00	Factura	3	1/01/2011	31/01/2016
STROBBE HNOS S.R.L	20100248621	13,096.61	2,357.39	15,454.00	Factura	3	2/02/2011	3/03/2016
RECOLSA S.A	20600629817	180.00	32.40	212.40	Factura	3	3/02/2011	4/03/2016
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	12,298.31	2,213.69	14,512.00	Factura	3	4/02/2011	5/03/2016
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	3,813.56	686.44	4,500.00	Factura	3	14/02/2011	15/03/2016
RECOLSA S.A	20100248621	12,342.37	2,221.63	14,564.00	Factura	3	15/02/2011	16/03/2016
RECOLSA S.A	20600629817	1,739.83	313.17	2,053.00	Factura	3	13/03/2011	12/04/2016
RECOLSA S.A	20600629817	122,987.29	22,137.71	145,125.00	Factura	3	14/03/2011	13/04/2016
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	3,824.58	688.42	4,513.00	Factura	3	15/03/2011	14/04/2016
RECOLSA S.A	20100248621	3,866.10	695.90	4,562.00	Factura	3	16/03/2011	15/04/2016
RECOLSA S.A	20100248621	169.49	30.51	200.00	Factura	6	17/03/2011	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	18,258.47	3,286.53	21,545.00	Factura	3	2/04/2011	POR COBRAR
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	1,694.92	305.08	2,000.00	Factura	3	3/04/2011	POR COBRAR
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	2,542.37	457.63	3,000.00	Factura	3	4/04/2011	POR COBRAR
MADARE S.A	20123306695	4,706.78	847.22	5,554.00	Factura	3	5/04/2011	5/05/2016
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	46,318.64	8,337.36	54,656.00	Factura	3	14/05/2011	13/06/2016
AIRTEC S.A	20100400511	580.00	104.40	684.40	Factura	3	15/05/2011	14/06/2016
IGNUS S.A.C	20545931631	1,125.54	202.60	1,328.14	Factura	3	16/05/2011	15/06/2016
MADARE S.A	20123306695	54,793.22	9,862.78	64,656.00	Factura	3	17/05/2011	16/06/2016
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	378.12	68.06	446.18	Factura	3	18/05/2011	17/06/2016
FABRICA PERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORROCIERIAS	20516992621	4,699.05	845.83	5,544.88	Factura	3	14/06/2011	14/07/2016
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	3	15/06/2011	POR COBRAR
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,961.25	893.03	5,854.28	Factura	3	16/06/2011	16/07/2016
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	1,732.50	311.85	2,044.35	Factura	3	17/06/2011	17/07/2016
AIRTEC S.A	20100400511	1,040.00	187.20	1,227.20	Factura	3	30/06/2011	30/07/2016
AIRTEC S.A	20100400511	778.00	140.04	918.04	Factura	3	1/07/2011	31/07/2016
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	225.00	40.50	265.50	Factura	3	2/07/2011	POR COBRAR
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	131.10	23.60	154.70	Factura	3	6/08/2011	5/09/2016
CROQUIS ARQUITECTOS SERVICIOS GENERALES S.A.C	20600521412	120.00	21.60	141.60	Factura	3	7/08/2011	6/09/2016
INGENIEROS & TECNICOS EJECUTORES S.A	20101386717	315.00	56.70	371.70	Factura	3	8/08/2011	7/09/2016
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	855.00	153.90	1,008.90	Factura	3	9/08/2011	8/09/2016
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	11,231.36	2,021.64	13,253.00	Factura	3	30/08/2011	29/09/2016
MGC INGENIERIA Y SERVICIOS S.A.C	20491938740	17,165.25	3,089.75	20,255.00	Factura	3	31/08/2011	30/09/2016
ARTEMISA SERVICIOS INDUSTRIALES S.A.C	20512703802	250.00	45.00	295.00	Factura	3	1/09/2011	1/10/2016
FRIOPACKING S.A.C	20494691524	7,888.00	1,419.84	9,307.84	Factura	3	2/09/2011	2/10/2016
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD ANONIM	M 20492702677	423.73	76.27	500.00	Factura	3	8/10/2011	7/11/2016
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD ANONIM	M 20492702677	767.88	138.22	906.10	Factura	3	9/10/2011	8/11/2016
AYASTA INGENIEROS SOCIEDAD ANONIMA	20515632124	17,796.61	3,203.39	21,000.00	Factura	3	10/10/2011	9/11/2016
CONSORCIO DHMONT & CG & M SOCIEDAD ANONIM	20502574109	3,827.12	688.88	4,516.00	Factura	3	11/10/2011	10/11/2016
AIRTEC S.A	20100400511	7,627.12	1,372.88	9,000.00	Factura	3	12/10/2011	11/11/2016
RECOLSA S.A	20100248621	12,344.07	2,221.93	14,566.00	Factura	3	13/10/2011	12/11/2016
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GE	20514947253	1,053.00	189.54	1,242.54	Factura	3	14/10/2011	13/11/2016
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	3,945.76	710.24	4,656.00	Factura	3	15/10/2011	14/11/2016
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GE	20514947253	4,869.49	876.51	5,746.00	Factura	3	9/11/2011	POR COBRAR
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	2,934.75	528.25	3,463.00	Factura	3	10/11/2011	POR COBRAR
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	3,105.00	558.90	3,663.90	Factura	3	11/11/2011	11/12/2016
SERVICIOS MINEROS S.A	20101322824	270.00	48.60	318.60	Factura	3	12/11/2011	12/12/2016
GRUPO J&L MORALES S.A.C	20551719473	350.00	63.00	413.00	Factura	3	13/11/2011	13/12/2016
RECOLSA S.A	20100248622	1,800.00	324.00	2,124.00	Factura	3	14/11/2011	14/12/2016
RECOLSA S.A	20100248621	2,742.37	493.63	3,236.00	Factura	3	15/11/2011	15/12/2016
RECOLSA S.A	20100248621	21,716.95	3,909.05	25,626.00	Factura	3	16/11/2011	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	8,474.58	1,525.42	10,000.00	Factura	3	13/12/2011	12/01/2017
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	6,567.37	1,182.13	7,749.50	Factura	3	14/12/2011	13/01/2017
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	9,788.98	1,762.02	11,551.00	Factura	3	15/12/2011	14/01/2017
RECOLSA S.A	20100248621	2,542.37	457.63	3,000.00	Factura	3	16/12/2011	15/01/2017
RECOLSA S.A	20600629817	1,694.92	305.08	2,000.00	Factura	3	17/12/2011	16/01/2017
RECOLSA S.A	20600629817	3,945.76	710.24	4,656.00	Factura	3	18/12/2011	17/01/2017
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	13,276.27	2,389.73	15,666.00	Factura	3	19/12/2011	18/01/2017
RECOLSA S.A	20100248621	4,619.49	831.51	5,451.00	Factura	3	20/12/2011	19/01/2017
RECOLSA S.A	20100248621	3,855.93	694.07	4,550.00	Factura	3	21/12/2011	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	13,098.31	2,357.69	15,456.00	Factura	3	22/12/2011	21/01/2017
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	55,084.75	9,915.25	65,000.00	Factura	3	23/12/2011	22/01/2017
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	42,372.88	7,627.12	50,000.00	Factura	3	24/12/2011	POR COBRAR
MADARE S.A	20123306695	46,318.64	8,337.36	54,656.00	Factura	3	25/12/2011	24/01/2017
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	8,474.58	1,525.42	10,000.00	Factura	3	26/12/2011	25/01/2017
AIRTEC S.A	20100400511	50,847.46	9,152.54	60,000.00	Factura	3	27/12/2011	26/01/2017
IGNUS S.A.C	20545931631	47,928.81	8,627.19	56,556.00	Factura	3	28/12/2011	27/01/2017
MADARE S.A	20123306695	55,648.31	10,016.69	65,665.00	Factura	3	29/12/2011	28/01/2017
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	9,699.15	1,745.85	11,445.00	Factura	3	30/12/2011	29/01/2017
FABRICA PERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORROCIERIAS	20516992621	55,084.75	9,915.25	65,000.00	Factura	3	31/12/2011	30/01/2017
DIMATIC S.A.C	20390583835	866.30	161.30	1,027.60	Factura	3	1/01/2011	POR COBRAR
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,961.25	893.03	5,854.28	Factura	3	2/01/2011	1/02/2017
TOTAL		936,004.35	168,480.78	1,104,485.13				

Anexo 15: CUENTAS PENDIENTES DE COBRO AL CIERRE 2011

ALAMA SAC									
RELACION DE FACTURAS POR COBRAR PERIODO 2011									
CLIENTE	RUC	Monto factura			Credito		Fecha de deposito		
STROBBE HNOS S.R.L	20100248621	1,394.07	567.00	1,645.00	Factura	30	3/02/2011	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	131.36	1,265.00	155.00	Factura	30	30/02/2014	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	435.59	78.41	514.00	Factura	30	15/03/2011	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	169.49	30.51	200.00	Factura	60	19/03/2011	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	461.86	83.14	545.00	Factura	30	6/04/2011	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	30	17/06/2011	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	225.00	40.50	265.50	Factura	30	4/07/2011	POR COBRAR	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	131.10	23.60	154.70	Factura	30	8/08/2011	POR COBRAR	
CROQUIS ARQUITECTOS SERVICIOS GENERAL	20600521412	120.00	21.60	141.60	Factura	30	9/08/2011	POR COBRAR	
INGENIEROS & TECNICOS EJECUTORES S.A	20101386717	315.00	56.70	371.70	Factura	30	10/08/2011	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	855.00	153.90	1,008.90	Factura	30	11/08/2011	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	423.73	76.27	500.00	Factura	30	1/09/2011	POR COBRAR	
MGC INGENIERIA Y SERVICIOS S.A.C	20491938740	1,325.42	238.58	1,564.00	Factura	30	2/09/2011	POR COBRAR	
AIRTEC S.A	20100400511	462.71	83.29	546.00	Factura	30	14/10/2011	POR COBRAR	
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATE	20514947253	4,361.02	784.98	5,146.00	Factura	30	11/11/2011	POR COBRAR	
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	95.76	17.24	113.00	Factura	30	12/11/2011	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	293.22	52.78	346.00	Factura	30	13/11/2011	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A	20101322824	462.71	83.29	546.00	Factura	30	14/11/2011	POR COBRAR	
GRUPO J&L MORALES S.A.C	20551719473	350.00	63.00	413.00	Factura	30	15/11/2011	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248622	1,800.00	324.00	2,124.00	Factura	30	16/11/2011	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	385.59	69.41	455.00	Factura	30	17/11/2011	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	462.71	83.29	546.00	Factura	30	18/11/2011	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	265.25	47.75	313.00	Factura	30	15/12/2011	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	462.71	83.29	546.00	Factura	30	18/12/2011	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	382.20	68.80	451.00	Factura	30	19/12/2011	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	1,122.03	154.00	1,324.00	Factura	30	23/12/2011	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	382.20	68.80	451.00	Factura	30	26/12/2011	POR COBRAR	
MADARE S.A	20123306695	556.40	100.15	656.55	Factura	30	27/12/2011	POR COBRAR	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	140.68	25.32	166.00	Factura	30	28/12/2011	POR COBRAR	
AIRTEC S.A	20100400511	7,966.10	1,433.90	9,400.00	Factura	30	29/12/2011	POR COBRAR	
IGNUS S.A.C	20545931631	377.97	68.03	446.00	Factura	30	30/12/2011	POR COBRAR	
MADARE S.A	20123306695	462.71	83.29	546.00	Factura	30	31/12/2011	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	293.22	52.78	346.00	Factura	30	3/01/2012	POR COBRAR	
TOTAL POR COBRAR		31,885.59	7,248.86	37,625.00					

Anexo 16: CUENTAS PENDIENTES DE COBROAL CIERRE 2012

ALAMA SAC									
RELACION DE FACTURAS POR COBRAR PERIODO 2012									
CLIENTE	RUC	Monto factura			Credito		Fecha de deposito		
STROBBE HNOS S.R.L	20100248621	1,241.53	223.47	1,465.00	Factura	30	3/02/2012	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	470.34	84.66	555.00	Factura	30	4/02/2012	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	461.86	83.14	545.00	Factura	30	5/02/2012	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	3,813.56	686.44	4,500.00	Factura	30	15/02/2012	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	45.76	8.24	54.00	Factura	30	#JVALCPI	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	461.86	83.14	545.00	Factura	30	14/03/2012	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	3,945.76	710.24	4,656.00	Factura	30	15/03/2012	POR COBRAR	
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	3,824.58	688.42	4,513.00	Factura	30	16/03/2012	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	394.07	70.93	465.00	Factura	30	17/03/2012	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	169.49	30.51	200.00	Factura	60	18/03/2012	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	1,833.05	329.95	2,163.00	Factura	30	5/04/2012	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	30	16/06/2012	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	225.00	40.50	265.50	Factura	30	3/07/2012	POR COBRAR	
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	131.10	23.60	154.70	Factura	30	7/08/2012	POR COBRAR	
CROQUIS ARQUITECTOS SERVICIOS GENERAL	20600521412	120.00	21.60	141.60	Factura	30	8/08/2012	POR COBRAR	
INGENIEROS & TECNICOS EJECUTORES S.A	20101386717	315.00	56.70	371.70	Factura	30	9/08/2012	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	855.00	153.90	1,008.90	Factura	30	10/08/2012	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	132.20	23.80	156.00	Factura	30	31/08/2012	POR COBRAR	
MGC INGENIERIA Y SERVICIOS S.A.C	20491938740	114.41	20.59	135.00	Factura	30	1/09/2012	POR COBRAR	
AIRTEC S.A	20100400511	461.86	83.14	545.00	Factura	30	13/10/2012	POR COBRAR	
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATE	20514947253	123.73	22.27	146.00	Factura	30	10/11/2012	POR COBRAR	
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	462.71	83.29	546.00	Factura	30	11/11/2012	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	131.36	23.64	155.00	Factura	30	17/11/2012	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	565.25	101.75	667.00	Factura	30	17/12/2012	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	423.73	76.27	500.00	Factura	30	18/12/2012	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20600629817	381.36	68.64	450.00	Factura	30	19/12/2012	POR COBRAR	
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	423.73	76.27	500.00	Factura	30	20/12/2012	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	593.22	106.78	700.00	Factura	30	21/12/2012	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	3,855.93	694.07	4,550.00	Factura	30	22/12/2012	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	566.10	101.90	668.00	Factura	30	23/12/2012	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	123.73	22.27	146.00	Factura	30	24/12/2012	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	529.66	95.34	625.00	Factura	30	25/12/2012	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	385.59	69.41	455.00	Factura	30	2/01/2013	POR COBRAR	
TOTAL		32,395.30	5,831.15	38,226.45					

Anexo 17: CUENTAS PENDIENTES DE COBROAL CIERRE 2013

ALAMA SAC RELACION DE FACTURAS POR COBRAR PERIODO 2013								
CLIENTE	RUC	Monto factura			Credito		Fecha de deposito	
STROBBE HNOS S.R.L	20100248621	1,241.53	223.47	1,465.00	Factura	30	2/02/2013	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	45.76	8.24	54.00	Factura	30	# VALOR	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	461.86	83.14	545.00	Factura	30	14/03/2013	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	169.49	30.51	200.00	Factura	60	18/03/2013	POR COBRAR
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	225.00	40.50	265.50	Factura	30	5/04/2013	POR COBRAR
MADARE S.A	20123306695	131.10	23.60	154.70	Factura	30	6/04/2013	POR COBRAR
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	120.00	21.60	141.60	Factura	30	15/05/2013	POR COBRAR
AIRTEC S.A	20100400511	315.00	56.70	371.70	Factura	30	16/05/2013	POR COBRAR
IGNUS S.A.C	20545931631	855.00	153.90	1,008.90	Factura	30	17/05/2013	POR COBRAR
MADARE S.A	20123306695	132.20	23.80	156.00	Factura	30	18/05/2013	POR COBRAR
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	114.41	20.59	135.00	Factura	30	19/05/2013	POR COBRAR
FABRICA PERUANA DE ESTRUCTURAS Y CORR	20516992621	461.86	83.14	545.00	Factura	30	15/06/2013	POR COBRAR
DIMATIC S.A.C	20390583835	123.73	22.27	146.00	Factura	30	16/06/2013	POR COBRAR
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	381.36	68.64	450.00	Factura	30	3/07/2013	POR COBRAR
MGC INGENIERIA Y SERVICIOS S.A.C	20491938740	105.93	19.07	125.00	Factura	30	1/09/2013	POR COBRAR
ARTEMISA SERVICIOS INDUSTRIALES S.A.C	20512703802	250.00	45.00	295.00	Factura	30	2/09/2013	POR COBRAR
FRIDPACKING S.A.C	20494691524	1,410.17	253.83	1,664.00	Factura	30	3/09/2013	POR COBRAR
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD AN	20492702677	547.46	98.54	646.00	Factura	30	9/10/2013	POR COBRAR
EDWIN & VERONICA INGENIEROS SOCIEDAD AN	20492702677	131.36	23.64	155.00	Factura	30	10/10/2013	POR COBRAR
AYASTA INGENIEROS SOCIEDAD ANONIMA	20515632124	1,233.90	222.10	1,456.00	Factura	30	11/10/2013	POR COBRAR
AIRTEC S.A	20100400511	131.36	23.64	155.00	Factura	30	13/10/2013	POR COBRAR
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATS	20514947253	132.20	23.80	156.00	Factura	30	10/11/2013	POR COBRAR
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	1,318.64	237.36	1,556.00	Factura	30	11/11/2013	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	1,233.05	221.95	1,455.00	Factura	30	17/11/2013	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	4,546.61	818.39	5,365.00	Factura	30	14/12/2013	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	3,851.69	693.31	4,545.00	Factura	30	15/12/2013	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	4,622.88	832.12	5,455.00	Factura	30	16/12/2013	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	471.19	84.81	556.00	Factura	30	17/12/2013	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	386.44	69.56	456.00	Factura	30	18/12/2013	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	169.49	30.51	200.00	Factura	30	22/12/2013	POR COBRAR
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	1,271.19	228.81	1,500.00	Factura	30	25/12/2013	POR COBRAR
DIMATIC S.A.C	20390583835	169.49	30.51	200.00	Factura	30	2/01/2014	POR COBRAR
TOTAL		26,761.36	4,817.04	31,578.40				

Anexo 18: CUENTAS PENDIENTES DE COBROAL CIERRE 2014

ALAMA SAC RELACION DE FACTURAS POR COBRAR PERIODO 2014								
CLIENTE	RUC	Monto factura			Credito		Fecha de deposito	
STROBBE HNOS S.R.L	20100248621	1,241.53	223.47	1,465.00	Factura	30	2/02/2014	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	45.76	8.24	54.00	Factura	30	3/02/2014	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	461.86	83.14	545.00	Factura	30	4/02/2014	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	169.49	30.51	200.00	Factura	30	14/02/2014	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	225.00	40.50	265.50	Factura	30	# VALOR	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	131.10	23.60	154.70	Factura	30	14/03/2014	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	120.00	21.60	141.60	Factura	30	15/03/2014	POR COBRAR
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	315.00	56.70	371.70	Factura	30	16/03/2014	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	855.00	153.90	1,008.90	Factura	30	17/03/2014	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	132.20	23.80	156.00	Factura	60	18/03/2014	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	114.41	20.59	135.00	Factura	30	3/04/2014	POR COBRAR
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	461.86	83.14	545.00	Factura	30	4/04/2014	POR COBRAR
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	123.73	22.27	146.00	Factura	30	5/04/2014	POR COBRAR
DIMATIC S.A.C	20390583835	131.36	23.64	155.00	Factura	30	16/06/2014	POR COBRAR
DIMATIC S.A.C	20390583835	1,241.53	223.47	1,465.00	Factura	30	17/06/2014	POR COBRAR
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	45.76	8.24	54.00	Factura	30	18/06/2014	POR COBRAR
AIRTEC S.A	20100400511	461.86	83.14	545.00	Factura	30	1/07/2014	POR COBRAR
AIRTEC S.A	20100400511	169.49	30.51	200.00	Factura	30	2/07/2014	POR COBRAR
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	225.00	40.50	265.50	Factura	30	3/07/2014	POR COBRAR
STROBBE HNOS S.R.L	20100624622	131.10	23.60	154.70	Factura	30	7/08/2014	POR COBRAR
MGC INGENIERIA Y SERVICIOS S.A.C	20491938740	114.41	20.59	135.00	Factura	30	1/09/2014	POR COBRAR
AIRTEC S.A	20100400511	1,241.53	223.47	1,465.00	Factura	30	13/10/2014	POR COBRAR
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATS	20514947253	225.00	40.50	265.50	Factura	30	10/11/2014	POR COBRAR
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	131.10	23.60	154.70	Factura	30	11/11/2014	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	1,241.53	223.47	1,465.00	Factura	30	17/11/2014	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	225.00	40.50	265.50	Factura	30	17/12/2014	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	131.10	23.60	154.70	Factura	30	18/12/2014	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20600629817	114.41	20.59	135.00	Factura	30	19/12/2014	POR COBRAR
COMERCIAL DEL ACERO S.A	20100020361	1,241.53	223.47	1,465.00	Factura	30	20/12/2014	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	225.00	40.50	265.50	Factura	30	21/12/2014	POR COBRAR
RECOLSA S.A	20100248621	131.10	23.60	154.70	Factura	30	22/12/2014	POR COBRAR
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	1,241.53	223.47	1,465.00	Factura	30	23/12/2014	POR COBRAR
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	225.00	40.50	265.50	Factura	30	24/12/2014	POR COBRAR
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	131.10	23.60	154.70	Factura	30	25/12/2014	POR COBRAR
DIMATIC S.A.C	20390583835	4,812.75	866.30	5,679.05	Factura	30	2/01/2015	POR COBRAR
		18,235.13	3,282.32	21,517.45				

Anexo 19: CUENTAS PENDIENTES DE COBROAL CIERRE 2015

ALAMA SAC									
RELACION DE FACTURAS POR COBRAR PERIODO 2015									
CLIENTE	RUC	Monto factura			Credito			Fecha de deposito	
MGC INGENIERIA Y SERVICIOS S.A.C	20491938740	381.36	68.64	450.00	Factura	30	10/9/2015	POR COBRAR	
AIRTEC S.A	20100400511	215.25	38.75	254.00	Factura	30	13/10/2015	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	131.36	23.64	155.00	Factura	30	14/10/2015	POR COBRAR	
SERVICIOS ELECTROMECHANICOS & CONTRATISTAS	20514947253	1,316.95	237.05	1,554.00	Factura	30	10/11/2015	POR COBRAR	
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	122.88	22.12	145.00	Factura	30	11/11/2015	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	1,216.95	219.05	1,436.00	Factura	30	22/12/2015	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	1,271.19	228.81	1,500.00	Factura	30	25/12/2015	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	1,298.31	233.69	1,532.00	Factura	30	2/01/2016	POR COBRAR	
TOTAL		5,954.24	1,071.76	7,026.00					

Anexo 20: CUENTAS PENDIENTES DE COBROAL CIERRE 2016

ALAMA SAC									
RELACION DE FACTURAS POR COBRAR PERIODO 2016									
CLIENTE	RUC	Monto factura			Credito			Fecha de deposito	
RECOLSA S.A	20100248621	381.36	68.64	450.00	Factura	60	17/03/2016	POR COBRAR	
SISTEMAS ELECTRONICOS DE SEGURIDAD S.A	20126052180	215.25	38.75	254.00	Factura	30	2/04/2016	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	131.36	23.64	155.00	Factura	30	3/04/2016	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	200.00	36.00	236.00	Factura	30	4/04/2016	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	381.36	68.64	450.00	Factura	30	15/06/2016	POR COBRAR	
SERVICIOS MINEROS S.A.	20101322824	105.93	19.07	125.00	Factura	30	2/07/2016	POR COBRAR	
SERVICIOS ELECTROMECANICOS & CONTRATISTAS GEN	20514947253	122.88	22.12	145.00	Factura	30	9/11/2016	POR COBRAR	
UEZU INGENIEROS SRL	20108026104	214.41	38.59	253.00	Factura	30	10/11/2016	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	216.95	39.05	256.00	Factura	30	16/11/2016	POR COBRAR	
RECOLSA S.A	20100248621	200.00	36.00	236.00	Factura	30	21/12/2016	POR COBRAR	
CORPORACION SOLIVAN S.A.C	20556939862	200.00	36.00	236.00	Factura	30	24/12/2016	POR COBRAR	
DIMATIC S.A.C	20390583835	213.56	38.44	252.00	Factura	30	1/01/2017	POR COBRAR	
TOTAL		2,583.05	464.95	3,048.00					

Anexo 21: VALIDACION DE INSTRUMENTO

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: “Gestión de créditos y cobranzas para elevar el flujo de efectivo de la empresa Alama SAC en la Provincia Constitucional del Callao 2011-2016”

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	VARIABLE INDEPENDIENTE: Gestión de créditos y cobranzas							
	DIMENSIÓN 2	Si	No	Si	No	Si	No	
6	Se hace un estudio del historial crediticio de cada cliente							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
7	Se realiza el seguimiento de los días de crédito de cada cliente.							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
8	El periodo de crédito se ha reducido a 30 días.							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
9	La empresa evalúa el periodo de crédito máximo trimestralmente.							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							

		Si	No	Si	No	Si	No	
10	La empresa mide la capacidad de pago evaluando el score del cliente							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
11	La empresa solicita la información necesaria para evaluar el riesgo por cada cliente.							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
12	Se tiene el personal capacitado para realizar el análisis de riesgo por cada cliente.							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
13	La empresa realiza un control permanente de la capacidad de pago de cada cliente							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
	DIMENSION 2	Si	No	Si	No	Si	No	
14	Se observa una disminución de las cuentas por cobrar en los últimos periodos							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							

		Si	No	Si	No	Si	No	
15	Los términos de facturación se aplicaron correctamente durante los últimos periodos							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
16	La empresa ha implementado herramientas de presión para disminuir el nivel de morosidad.							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
16	En la empresa ha disminuido el nivel de morosidad durante los últimos periodos.							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	VARIABLE INDEPENDIENTE: Flujo de efectivo							
	DIMENSIÓN 1	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Se incrementó el efectivo proveniente de la venta de bienes y servicios durante los últimos periodos							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							

		Si	No	Si	No	Si	No	
2	La empresa cumple puntualmente con el pago del AFP de los trabajadores							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
3	La empresa brinda bonificaciones a los trabajadores más puntuales							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
4	La empresa cumple con el pago de su renta mensual							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
5	La empresa cumple con el pago de su impuesto a la renta anual							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
	DIMENSION 2	Si	No	Si	No	Si	No	
6	Se ha incrementado el efectivo proveniente de la venta de equipos durante los últimos periodos							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	

7	La empresa cuenta con un presupuesto destinado a la compra de equipos							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
8	Los equipos que adquiere la empresa están destinados especialmente para las operaciones de la empresa							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
9	La empresa cumple con los requisitos para el debido registro contable de la compra de un activo fijo							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
	DIMENSION 3	Si	No	Si	No	Si	No	
10	La empresa puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	
11	Se ha incrementado el capital de trabajo durante los últimos periodos							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	

12	La empresa muestra una capacidad de pago positiva durante los últimos periodos							
a	No							
b	Algunas veces							
c	Si							
		Si	No	Si	No	Si	No	

Observaciones (precisar si hay

suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [☒] No aplicable [☐]

Apellidos y nombres del juez validador. MENDIGUAY ROSAS JAIME
DNI: 40002724.....

Especialidad del validador: FINANZAS.....

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

.....26 de 06 del 2018


Firma del Experto Informante.

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. ORTUÑO RIOS, NATIVIDAD

DNI: 03.122.334

Especialidad del validador: 03.122.334

26 de 06 del 2018

- 1º Pertinencia: El ítem corresponde al concepto técnico formulado.
- 2º Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- 3º Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.

Observaciones (precisar si hay
suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [☒] No aplicable [☐]

Apellidos y nombres del juez validador: PIENDIARU ROJAS, JAIME

DNI: 90002234

Especialidad del
validador: FINANZAS

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o
dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es
conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados
son suficientes para medir la dimensión

26 de 06 del 2018


Firma del Experto Informante.

Anexo 22: BASE DE DATOS

Año	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	V1	V2	D1V1	D2V1	D1V2	D2V2	D3V2	V1AGRUPADA	V2AGRUPADA	V1D1AGRUPADA	V1D2AGRUPADA	V2D1AGRUPADA	V2D2AGRUPADA	V2D3AGRUPADA
1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	3	1	2	3	2	1	1	1	2	1	1	1	3	19,00	17,00	10,00	8,00	9,00	5,00	5,00	1	1	1	2	2	1	1
2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	2	1	3	3	2	2	3	3	2	1	2	2	3	27,00	26,00	20,00	11,00	11,00	9,00	7,00	2	2	3	3	2	2	2
3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	28,00	27,00	24,00	11,00	14,00	12,00	8,00	2	2	3	3	3	3	3
4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	28,00	28,00	24,00	10,00	14,00	12,00	8,00	2	2	3	3	3	3	3
5	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	28,00	29,00	22,00	11,00	14,00	12,00	8,00	2	3	3	3	3	3	3
6	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	34,00	31,00	23,00	10,00	15,00	12,00	8,00	3	3	3	3	3	3	3

Yo, **AMBROCIO ESTEVES PARAIZAMAN**, docente de la Facultad **CIENCIAS EMPRESARIALES** y Escuela Profesional de **CONTABILIDAD** de la Universidad César Vallejo **SEDE LIMA NORTE**, revisor(a) de la tesis titulada

"GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS PARA ELEVAR EL FLUJO DE EFECTIVO EN LA MYPE ALAMA SAC, EN LA PROVINCIA CONSTITUCIONAL DEL CALLAO, EN EL PERÍODO 2011-2016"

Del (de la) estudiante **MARIELA CRISTINA SIFUENTES MANAMU**, constato que la investigación tiene un índice de similitud de **29 %** verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Los Olivos, 05 de Julio del 2018



Firma

AMBROCIO ESTEVES PARAIZAMAN

DNI: **17846910**

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)
"César Acuña Peralta"

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

Sifuentes Manamú, Manéla Cristina

D.N.I. : 76532221

Domicilio : AA.HH. Defensores de la Patria, Ms. 13.11.22, Ventanilla

Teléfono : Fijo : Móvil : 9128.851.440

E-mail : manela.sifuentes.m@gmail.com

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

☒ Tesis de Pregrado

Facultad : Ciencias Empresariales

Escuela : Contabilidad

Carrera : Contabilidad

Título : Contador Público

☐ Tesis de Post Grado

☐ Maestría

Grado :

Mención :

☐ Doctorado

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es): Sifuentes Manamú, Manéla Cristina

Título de la tesis:

Gestión de Créditos y Cobranzas para elevar el flujo de efectivo en
la Mype Alamo SAC, en la provincia constitucional del Callao, en el periodo
2011 - 2016

Año de publicación : 2018

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:

A través del presente documento, autorizo a la Biblioteca UCV-Lima Norte,
a publicar en texto completo mi tesis.

Firma :

Sifuentes

Fecha :

13/03/2018



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

La escuela de Contabilidad

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

MARIELA CRISTINA SIUENTES MANAHE

INFORME TITULADO:

Gestión de créditos y cobranzas para llevar el flujo de

efectivo en la MYPE ALANA SAC, EN LA PROVINCIA CONSTITUCIONAL DEL CAJAL

EN EL PERIODO 2011 - 2016

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 12/07/2018

NOTA O MENCIÓN: 12



FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN

2